



**Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования Центросоюза Российской Федерации
«Сибирский университет потребительской кооперации»**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 Л. В. Ватлина

26 марта 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
по профессиональному модулю

**ПМ.01 ЗАКЛЮЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРОВ
СТРАХОВАНИЯ**

по специальности

38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

(направленность программы: Страхование иное, чем страхование жизни)

квалификация выпускника:

Специалист страхового дела

Новосибирск

2026

Выберите элемент.

Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по профессиональному модулю «*Заключение и сопровождение договоров страхования*» разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям), утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 21 июля 2023 г. № 555.

РАЗРАБОТЧИК:

О.В. Аверченко, преподаватель кафедры финансовых рынков и страхования

РЕЦЕНЗЕНТ:

О.И. Шахов, преподаватель (практик), кафедры финансовых рынков и страхования

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю «*Заключение и сопровождение договоров страхования*» рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономической стратегии и бизнес-аналитики, протокол от 26 марта 2026 г. № 10.

Заведующий кафедрой

экономической стратегии и бизнес-аналитики



О.А. Чистякова

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1.	ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ	4
1.1	Область применения фонда оценочных средств	4
1.2	Результаты освоения профессионального модуля, подлежащие оцениванию	4
1.3	Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю	14
РАЗДЕЛ 2.	ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО КУРСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	14
2.1	Общие положения	14
2.2	Оценочные средства для текущего контроля успеваемости по междисциплинарному курсу	20
2.3	Оценочные средства для промежуточной аттестации по междисциплинарному курсу	37
РАЗДЕЛ 3.	ОЦЕНКА УЧЕБНОЙ И ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ (ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ) ПРАКТИКИ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ	71
3.1	Общие положения	71
3.2	Виды работ и проверяемые результаты освоения программы профессионального модуля на производственной (по профилю специальности) практике	71
РАЗДЕЛ 4.	ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ	76
4.1	Общие положения	76
4.2	Комплект экзаменационных материалов для проведения экзамена по профессиональному модулю	76

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

1.1. Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования выступает составной частью ОП СПО – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям), предназначен для оценки результатов освоения программы профессионального модуля и используется для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по модулю.

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования разработан в соответствии с:

- ФГОС СПО по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям);
- Учебным планом подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям);
- Рабочей программой профессионального модуля 38.02.02 Страхование (по отраслям).

1.2. Результаты освоения профессионального модуля, подлежащие оцениванию

1.2.1. Профессиональные и общие компетенции, осваиваемые по программе профессионального модуля

Результатом освоения профессионального модуля ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования является готовность обучающегося к выполнению вида деятельности и составляющих его профессиональных компетенций, а также общих компетенций, формируемых в процессе освоения ОП СПО по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям) в целом.

В результате контроля и оценки по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования осуществляется проверка сформированности профессиональных (ПК) и положительной динамики общих (ОК) компетенций:

Код и содержание компетенции	Основные показатели оценки результата (критерии оценки)
ПК 1.1. Определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию	Определение наличия имущественного интереса. Оценивание страховых рисков для объекта страхования. Определение размера страховой стоимости по договорам имущественного страхования. Определение размера страховой суммы по договорам имущественного и личного страхования. Определение условий страхования объекта страхования по договорам имущественного страхования. Определение условий страхования застрахованного лица по договорам личного

	страхования. Расчет страховой премии по договорам имущественного и личного страхования.
ПК 1.2. Проводить предстраховую экспертизу объектов страхования.	Идентификация объектов оценки для определения стоимостей. Фиксирование объектов страхования с использованием фотоаппаратуры. Использование вычислительной и иной вспомогательной техники, средств связи. Письменное фиксирование состояния и особенностей объектов для определения стоимостей с использованием установленных форм отчета или заключения. Использование источников информации для определения стоимостей и их аналогов. Классифицировать объекты недвижимости.
ПК 1.3. Подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа.	Проверка полноты и правильности заполнения документов, представленных для заключения договора страхования. Согласование условий договора страхования. Оформление договора страхования, в том числе в электронном виде. Оформление дополнительных соглашений при внесении изменений в договор страхования. Проведение идентификации страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц.
ПК 1.4. Вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.	Использование автоматизированной системы сбора и обработки экономической информации. Внесение информации о договорах страхования, изменениях и дополнениях в базу данных страховой организации. Формирование отчетов о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов. Формирование актов выполненных работ посредником страховой организации. Оформление документов по движению бланков строгой отчетности. Использование автоматизированных систем учета, регистрации, контроля и информационно-справочных систем при работе с документами организации. Использование персонального компьютера и специализированного программного

	обеспечения, позволяющего осуществлять обработку графических образов документов. Проведение идентификации страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц.
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при оказание информационно-консультационных услуг получателям страховых продуктов. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач.
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные, при оказании информационно-консультационных услуг получателям страховых продуктов
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации в части качества оказываемых информационно-консультационных услуг при реализации страховых продуктов Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля.
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения в части изучения правил при оказания информационно-консультационных услуг получателям страховых продуктов.
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста при оказании информационно-консультационных услуг получателям

	страховых продуктов
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Соблюдение норм экологической безопасности. Определение направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности. Осуществление работы с соблюдением принципов бережливого производства.
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках при оказании информационно-консультационных услуг получателям страховых продуктов.

1.2.2. Навыки, умения, знания, осваиваемые по программе профессионального модуля

С целью овладения видом деятельности *ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования* и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

Код	Наименование компетенций	Показатели освоения компетенций
ПК 1.1.	Определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию	Навыки: – заключение и сопровождение договоров страхования
		Умения: – определять наличие имущественного интереса; – оценивать страховые риски для объекта страхования; – рассчитывать размер страховой стоимости по договорам имущественного страхования; – определять размер страховой суммы по договорам имущественного и личного страхования; – рассчитывать страховую премию по договорам имущественного и личного страхования.
		Знания: – основы оценки страховых рисков и определения

Код	Наименование компетенций	Показатели освоения компетенций
		условий страхования; – условия договора страхования; – принципы определения страховой стоимости в имущественном страховании; – структуру страхового тарифа, его основные элементы и их назначение; – принципы расчета страховой премии по имущественному и личному страхованию.
ПК 1.2.	Проводить предстраховую экспертизу объектов страхования.	Навыки: – заключение и сопровождение договоров страхования
		Умения: – идентифицировать объекты оценки для определения стоимостей; – фиксировать объекты страхования с использованием фотоаппаратуры; – использовать вычислительную и иную вспомогательную технику, средства связи; – письменно фиксировать состояние и особенности объектов для определения стоимостей с использованием установленных форм отчета или заключения; – пользоваться источниками информации для определения стоимостей и их аналогов
		Знания: - нормативные правовые акты в области оценочной деятельности; – стандарты, методологии и правила определения стоимостей; – классификацию объектов недвижимости; – регламент проведения предстраховой экспертизы; – формы документов, используемых для проведения осмотра, порядок их составления или заполнения.
ПК 1.3.	Подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа.	Навыки: – заключения и сопровождения договоров страхования. Умения: – проверять полноту и правильность заполнения документов, представленных для заключения договора страхования; – согласовывать условия договора страхования; – оформлять договор страхования, в том числе в электронном виде;

Код	Наименование компетенций	Показатели освоения компетенций
		– оформлять дополнительные соглашения при внесении изменений в договор страхования; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц. Знания: – порядок вступления в силу договора страхования; – права и обязанности сторон по договору страхования при изменении степени риска; – права и обязанности сторон при досрочном прекращении договора страхования; – правила заполнения документов страховой; – организации, необходимых для заключения договора страхования; – процедуры согласования договоров страхования в страховой организации; – правила внесения изменений в договор страхования.
ПК 1.4.	Вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.	Навыки: – заключения и сопровождения договоров страхования. Умения: – использовать автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации; – вносить информацию о договорах страхования, изменениях и дополнениях в базу данных страховой организации; – формировать отчеты о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов; – формировать акты выполненных работ посредником страховой организации; – оформлять документы по движению бланков строгой отчетности; – пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационно-справочными системами при работе с документами организации; – пользоваться персональным компьютером и специализированным программным обеспечением, позволяющим осуществлять обработку графических образов документов; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц. Знания: – порядок ведения планово-учетной документации организации;

Код	Наименование компетенций	Показатели освоения компетенций
		– требования законодательства Российской Федерации в области обработки, хранения, распознавания персональных данных и конфиденциальности информации; – системы автоматизированного учета договоров страхования; – основы документооборота в страховой организации; – порядок ведения планово-учетной документации организации; – требования законодательства Российской Федерации в области учета и хранения первичной документации и бланков строгой отчетности в страховой организации; – порядок приема и учета страховой премии/взноса в страховой организации, в том числе при электронных продажах договоров страхования; – нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации; – порядок ведения планово-учетной документации организации; – порядок взаиморасчетов страховой организации с посредниками при продаже страховых продуктов.
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте – анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части – определять этапы решения задачи – выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы – составлять план действия – определять необходимые ресурсы – владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах – реализовывать составленный план – оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).
		Знания: – актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить

Код	Наименование компетенций	Показатели освоения компетенций
		– основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте – алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; – методы работы в профессиональной и смежных сферах – структуру плана для решения задач - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.
ОК 2.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Умения: – определять задачи для поиска информации; – определять необходимые источники информации; – планировать процесс поиска; – структурировать получаемую информацию; – выделять наиболее значимое в перечне информации; – оценивать практическую значимость результатов поиска; – оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; – использовать современное программное обеспечение; – использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач. Знания: – номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности – приемы структурирования информации; – формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и	Умения: - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности - применять современную научную профессиональную

Код	Наименование компетенций	Показатели освоения компетенций
	личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	терминологию - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности - презентовать бизнес-идею - определять источники финансирования. Знания: - содержание актуальной нормативно-правовой документации - современная научная и профессиональная терминология - возможные траектории профессионального развития и самообразования - основы предпринимательской деятельности; - основы финансовой грамотности - правила разработки бизнес-планов - порядок выстраивания презентации - кредитные банковские продукты.
ОК 4.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Умения: - организовывать работу коллектива и команды - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности. Знания: - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности основы проектной деятельности.
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Умения: - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, - проявлять толерантность в рабочем коллективе. Знания: - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений.

Код	Наименование компетенций	Показатели освоения компетенций
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	Умения: – соблюдать нормы экологической безопасности; – определять направления ресурсосбережения; – в рамках профессиональной деятельности; – по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; – организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона. Знания: – правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; – основные ресурсы, задействованные; – в профессиональной деятельности; – пути обеспечения ресурсосбережения; – принципы бережливого производства; - основные направления изменения климатических условий региона.
ОК 9.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умения: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), - понимать тексты на базовые профессиональные темы - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности - кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые) - писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы. Знания: - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика) - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - особенности произношения -правила чтения текстов профессиональной направленности.

1.3. Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Формой промежуточной аттестации по итогам освоения программы профессионального модуля является экзамен. Результатом этого экзамена является однозначное решение: «вид деятельности освоен / не освоен».

Для составных элементов профессионального модуля предусмотрены следующие формы промежуточной аттестации:

Элемент профессионального модуля	Форма промежуточной аттестации
	очная форма обучения
МДК. 01.01.Оформление договоров страхования	дифференцированный зачет
МДК. 01.02. Сопровождение и учет договоров страхования	дифференцированный зачет
Учебная практика (по профилю специальности)	дифференцированный зачет
Производственная практика (по профилю специальности)	дифференцированный зачет
Профессиональный модуль	Экзамен

РАЗДЕЛ 2. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО КУРСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

МДК 01.01. Оформление договоров страхования

2.1. Общие положения

Предметом оценки освоения междисциплинарного курса МДК 01.01. Оформление договоров страхования по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования являются умения и знания.

Контроль и оценка усвоения знаний, освоения умений осуществляется с использованием следующих форм контроля и видов аттестационных испытаний:

Элементы МДК	Результаты обучения (знания, умения)	Формы контроля	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Тема 1.1 Характеристика базовых страховых продуктов	Уметь: – определять наличие имущественного интереса; – идентифицировать объекты оценки для определения стоимостей; – фиксировать объекты страхования с использованием фотоаппаратуры; – пользоваться источниками информации для определения стоимостей и их аналогов; – проверять полноту и правильность заполнения документов, представленных для заключения договора страхования; – согласовывать условия договора	C, T, CЗ	T, ТВ, CЗ

	страхования; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц; – вносить информацию о договорах страхования, изменениях и дополнениях в базу данных страховой организации; – пользоваться персональным компьютером и специализированным программным обеспечением, позволяющим осуществлять обработку графических образов документов; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц. Знать: – условия договора страхования; – принципы определения страховой стоимости в имущественном страховании; – нормативные правовые акты в области оценочной деятельности; – стандарты, методологии и правила определения стоимостей; – порядок вступления в силу договора страхования; – права и обязанности сторон по договору страхования при изменении степени риска; – права и обязанности сторон при досрочном прекращении договора страхования; – правила заполнения документов страховой системы автоматизированного учета договоров страхования; – основы документооборота в страховой организации; – порядок ведения планово-учетной документации организации; – требования законодательства Российской Федерации в области учета и хранения первичной документации и бланков строгой отчетности в страховой организации.		
Тема 1. 2. Система документационного и информационного обеспечения страховых операций	Уметь: – рассчитывать страховую премию по договорам имущественного и личного страхования; – использовать вычислительную и иную вспомогательную технику, средства связи; – письменно фиксировать состояние и особенности объектов для определения стоимостей с использованием установленных форм отчета или заключения; – оформлять договор страхования,	С,Т,СЗ	Т, ТВ,СЗ

	в том числе в электронном виде; – оформлять дополнительные соглашения при внесении изменений в договор страхования; – формировать отчеты о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов; – формировать акты выполненных работ посредником страховой организации; – оформлять документы по движению бланков строгой отчетности. Знать: – условия договора страхования; – принципы определения страховой стоимости в имущественном страховании; – структуру страхового тарифа, его основные элементы и их назначение; – принципы расчета страховой премии по имущественному и личному страхованию; – регламент проведения предстраховой экспертизы; – формы документов, используемых для проведения осмотра, порядок их составления или заполнения; – правила заполнения документов страховой организации, необходимых для заключения договора страхования; – процедуры согласования договоров страхования в страховой организации; – порядок приема и учета страховой премии/взноса в страховой организации, в том числе при электронных продажах договоров страхования.		
Тема 1. 3. Особенности оценочной деятельности при заключении договора страхования	Уметь: – определять наличие имущественного интереса; – оценивать страховые риски для объекта страхования; – рассчитывать размер страховой стоимости по договорам имущественного страхования; – идентифицировать объекты оценки для определения стоимостей; – фиксировать объекты страхования с использованием фотоаппаратуры; – пользоваться источниками информации для определения стоимостей и их аналогов; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц; – пользоваться персональным	С,Т,СЗ	Т, ТВ,СЗ

	компьютером и специализированным программным обеспечением, позволяющим осуществлять обработку графических образов документов; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц. Знать: – порядок вступления в силу договора страхования; – права и обязанности сторон по договору страхования при изменении степени риска; – права и обязанности сторон при досрочном прекращении договора страхования; – требования; законодательства Российской Федерации в области обработки, хранения, распознавания персональных данных и конфиденциальности информации; – требования законодательства Российской Федерации в области учета и хранения первичной документации и бланков строгой отчетности в страховой организации.		
Тема 1. 4. Особенности заключения договора страхования жизни и расчета страховой премии	Уметь: – определять наличие имущественного интереса - определять размер страховой суммы по договорам имущественного и личного страхования; – рассчитывать страховую премию по договорам имущественного и личного страхования; – проверять полноту и правильность заполнения документов, представленных для заключения договора страхования; – согласовывать условия договора страхования; – оформлять договор страхования, в том числе в электронном виде; – оформлять дополнительные соглашения при внесении изменений в договор страхования; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц. Знать: – порядок вступления в силу договора страхования; – права и обязанности сторон по договору страхования при изменении степени риска; права и обязанности сторон при досрочном прекращении договора страхования; – правила заполнения документов	С,Т,СЗ	Т, ТВ,СЗ

	страховой организации, необходимых для заключения договора страхования; – процедуры согласования договоров страхования в страховой организации; – правила внесения изменений в договор страхования.		
Тема 1. 5. Особенности заключения договоров страхования при реализации страховых продуктов	Уметь: – определять наличие имущественного интереса; – оценивать страховые риски для объекта страхования; – рассчитывать размер страховой стоимости по договорам имущественного страхования; – использовать вычислительную и иную вспомогательную технику, средства связи; – письменно фиксировать состояние и особенности объектов для определения стоимостей с использованием установленных форм отчета или заключения; – пользоваться источниками информации для определения стоимостей и их аналогов; – проверять полноту и правильность заполнения документов, представленных для заключения договора страхования; – согласовывать условия договора страхования; – оформлять документы по движению бланков строгой отчетности; – пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационно-справочными системами при работе с документами организации; – пользоваться персональным компьютером и специализированным программным обеспечением, позволяющим осуществлять обработку графических образов документов; – проверять полноту и правильность заполнения документов, представленных для заключения договора страхования; – согласовывать условия договора страхования; – оформлять договор страхования, в том числе в электронном виде; – оформлять дополнительные соглашения при внесении изменений в договор страхования; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц.	С,Т,СЗ	Т, ТВ,СЗ

	Знать: – порядок вступления в силу договора страхования; – права и обязанности сторон по договору страхования при изменении степени риска; – права и обязанности сторон при досрочном прекращении договора страхования; – правила заполнения документов страховой организации, необходимых для заключения договора страхования – процедуры согласования договоров страхования в страховой организации; – правила внесения изменений в договор страхования; – порядок взаиморасчетов страховой организации с посредниками при продаже страховых продуктов.		
--	---	--	--

Формой промежуточной аттестации по итогам освоения междисциплинарного курса МДК 01.01. Оформление договоров страхования по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования является зачет с оценкой.

Порядок проведения зачета с оценкой по междисциплинарному курсу 01.01. Оформление договоров страхования.

Форма проведения	<i>Устная форма</i>
Время на подготовку ответа (время компьютерного тестирования)	<i>00 час. 30 мин.</i>
Оборудование	<i>Калькулятор, компьютер</i>
Инструменты	<i>Линейка, карандаш, ручка, ластик</i>
Материалы	<i>Бумага формата А4, бланки документов</i>

Зачет с оценкой проводится с использованием билета для проведения зачета с оценкой, включающего следующие виды заданий:

Раздел билета	Виды заданий раздела билета	Количество баллов
1	Теоретический вопрос	30
2	Тестовое задание	30
3	Ситуационная задача	40
Всего баллов по билету		100

Определение итоговой оценки результатов зачета с оценкой по междисциплинарному курсу 01.01. Оформление договоров страхования осуществляется в следующем порядке:

Количество баллов	0-50	51 – 64	65– 84	85– 100
Оценка	«Неудовлетворительно»	«Удовлетворительно»	«Хорошо»	«Отлично»

2.2. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости по междисциплинарному курсу

2.2.1. Вопросы для собеседования

Тема 1.1. Характеристика базовых страховых продуктов.

1. Проведите классификацию договоров страхования. Расскажите про формы страхования. Назовите отраслевую классификацию договоров страхования.
2. Назовите особенности страховых продуктов, используемых при организации агентских продаж.
3. Как определяется имущественный интерес при заключении разных видов договора страхования.
4. Назовите особенности расчета страхового тарифа и определение страховой премии по видам страхования.
5. Укажите принципы расчета страховой премии по рисковым видам страхования. Факторы, влияющие на стоимость страховой услуги.
6. Определите роль риск-менеджмент в страховом предпринимательстве. Факторы, влияющие на степень риска, при заключении договора страхования.

Тема 1.2. Система документационного и информационного обеспечения страховых операций

1. Что включает в себя система документационного обеспечения страховых операций?
2. Какие нормативно-правовые акты регулируют документационное обеспечение страховых операций в РФ? Назовите ключевые документы (законы, ГОСТы, внутренние регламенты).
3. Какие виды документов используются в страховании (организационно-распорядительные, финансовые, страховые и т. д.)? Приведите примеры.
4. Каковы требования к оформлению страховых документов согласно действующим стандартам?
5. Какие реквизиты обязательны для страхового договора и иных ключевых документов
6. Опишите этапы документооборота при оформлении страхового случая — от приёма заявления до выплаты.
7. Как организуется учёт и регистрация входящих и исходящих документов в страховой компании?
8. Какие журналы/реестры ведутся для учёта страховых случаев и выплат?
9. Каковы сроки хранения страховых документов? Как осуществляется их архивация?
10. Какие меры предпринимаются для обеспечения конфиденциальности и защиты персональных данных в документах?

Тема 1.3. Особенности оценочной деятельности при заключении договора страхования

1. Что понимается под оценочной деятельностью в страховании? Каковы её основные цели и задачи?
2. Какие виды стоимости применяются при оценке объектов страхования (рыночная, восстановительная, остаточная и т. д.)? Приведите примеры их использования.

3. В каких случаях при страховании обязательна независимая оценка объекта?
4. Какие факторы влияют на страховую стоимость объекта?
5. Чем отличается страховая стоимость от страховой суммы? Как они соотносятся между собой?
6. Какие методы оценки используются при страховании различных объектов (недвижимости, автотранспорта, оборудования и т.д.)?
7. Опишите метод сравнительного анализа продаж. В каких случаях он наиболее эффективен?
8. Что такое затратный метод оценки? Приведите пример его применения в страховании.

Тема 1.4. Особенности заключения договора страхования жизни и расчета страховой премии

1. Что представляет собой договор страхования жизни? Каковы его ключевые особенности по сравнению с другими видами страхования?
2. Какие виды страхования жизни существуют (срочное, пожизненное, накопительное, и инвестиционное и т.д.)? Кратко охарактеризуйте каждый.
3. Каковы основные цели заключения договора страхования жизни для страхователя?
4. Какие риски обычно покрываются договором страхования жизни?
5. В чём разница между рисковым и накопительным страхованием жизни?
6. Из каких компонентов складывается страховая премия по договору страхования жизни?
7. Что такое тарифная ставка? Какие факторы влияют на её величину?
8. Как используются таблицы смертности и актуарные расчёты при определении размера страховой премии?
9. Как возраст и пол страхователя влияют на размер страховой премии? Приведите примеры.
10. Как рассчитывается нетто-премия и брутто-премия? В чём их различие?
11. Какие надбавки и скидки могут применяться при расчёте страховой премии?
12. Как влияет срок действия договора на размер ежегодной премии?

Тема 1.5. Особенности заключения договоров страхования при реализации страховых продуктов

1. Что такое страховой продукт? Чем он отличается от договора страхования?
2. Какие виды страховых продуктов наиболее распространены на российском рынке? Кратко охарактеризуйте каждый (ОСАГО, КАСКО, ДМС, страхование жизни и т.д.).
3. Что входит в структуру страхового продукта? Назовите его ключевые компоненты.
4. В чём разница между стандартизированными и индивидуальными страховыми продуктами?
5. Какие факторы влияют на формирование страхового продукта?
6. Что такое андеррайтинг в страховании? Какие этапы он включает?
7. Какие факторы учитываются при оценке страхового риска для разных видов страхования?
8. В каких случаях страховщик может отказать в заключении договора? Приведите примеры.
9. Как влияет степень риска на условия договора и размер страховой премии?
10. Что такое предстраховая экспертиза? В каких случаях она обязательна?

Шкала и критерии оценки

Оценка	Критерии оценки
Отлично	- глубокое и прочное усвоение программного материала; - полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы; - аргументированные, обоснованные заключения и выводы;
Хорошо	- знание программного материала; - грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос; - правильное применение теоретических знаний;
Удовлетворительно	- усвоение основного материала; - при ответе допускаются неточности; - при ответе недостаточно правильные формулировки; - нарушение последовательности в изложении программного материала;
Неудовлетворительно	- незнание программного материала; - при ответе допускает ошибки.

2.2.2. Тестовые задания

Тема 1.1. Характеристика базовых страховых продуктов

Задания с выбором одного правильного ответа

1. Какой вид страхования является обязательным в РФ?
 - а) КАСКО;
 - б) страхование жизни;
 - в) ОСАГО;
 - г) ДМС.
2. Что является объектом страхования при страховании имущества?
 - а) жизнь и здоровье страхователя;
 - б) имущественные интересы, связанные с владением имуществом;
 - в) ответственность перед третьими лицами;
 - г) доход страхователя.
3. Какой страховой продукт предусматривает покрытие медицинских расходов застрахованного лица?
 - а) ОСАГО;
 - б) КАСКО;
 - в) ДМС;
 - г) страхование недвижимости.
4. Что такое франшиза в страховании?
 - а) сумма страховой премии;

- б) часть убытков, не подлежащая возмещению страховщиком;
 - в) срок действия договора;
 - г) размер страховой суммы.
5. Какой вид страхования предусматривает выплату страховой суммы в случае смерти за страхованного или дожития им до определённого срока?
- а) страхование имущества;
 - б) страхование ответственности;
 - в) страхование жизни;
 - г) ОСАГО.
6. Что является существенным условием договора страхования?
- а) цвет автомобиля страхователя;
 - б) страховой интерес;
 - в) место рождения страхователя;
 - г) семейное положение страхователя.
7. Какой продукт защищает автовладельца от ущерба, причинённого его автомобилю в результате ДТП, независимо от вины?
- а) ОСАГО;
 - б) КАСКО;
 - в) страхование жизни водителя;
 - г) ДМС.

Ключ к тесту

1 — в; 2 — б; 3 — в; 4 — б; 5 — в; 6 — б; 7 — б.

Тема 1. 2. Система документационного и информационного обеспечения страховых операций

Задания с выбором одного правильного ответа

1. Какой документ является основным при заключении договора страхования?
- а) заявление на страхование;
 - б) страховой полис;
 - в) акт осмотра объекта;
 - г) квитанция об оплате премии.
2. Какие документы относятся к организационно-распорядительным в страховой компании?
- а) страховые полисы и договоры;
 - б) приказы, распоряжения, положения;
 - в) акты о страховых случаях;
 - г) платёжные поручения.
3. Какой нормативный акт устанавливает основные требования к оформлению документов в РФ?
- а) Налоговый кодекс РФ;
 - б) Трудовой кодекс РФ;
 - в) ГОСТ Р 6.30-2003;
 - г) Гражданский кодекс РФ.
4. Что такое электронный документооборот (ЭДО) в страховании?
- а) обмен бумажными документами через почту;
 - б) обмен электронными документами с юридической значимостью;

- в) ведение записей в бумажном журнале;
 - г) устная передача информации.
5. Какой срок хранения установлен для договоров страхования (если не оговорено иное)
- а) 1 год;
 - б) 3 года;
 - в) 5 лет;
 - г) 10 лет.
6. Что означает термин «регистрация документа» в делопроизводстве?
- а) подписание документа руководителем;
 - б) присвоение документу уникального номера и внесение сведений о нём в журнал учёта;
 - в) отправка документа адресату;
 - г) сканирование документа.
7. Какая информация обязательно должна быть в страховом полисе?
- а) только ФИО страхователя;
 - б) ФИО страхователя, объект страхования, страховая сумма, срок действия договора;
 - в) номер телефона страхователя;
 - г) адрес места работы страхователя.

Ключ к тесту

1 — б; 2 — б; 3 — в; 4 — б; 5 — в; 6 — б; 7 — б.

Тема 1. 3. Особенности оценочной деятельности при заключении договора страхования

Задания с выбором одного правильного ответа

1. Что является основной целью оценочной деятельности в страховании?
 - а) определение рыночной стоимости объекта для продажи;
 - б) установление страховой стоимости объекта страхования;
 - в) расчёт налогов на имущество;
 - г) подготовка отчётности для акционеров.
2. Какой вид стоимости чаще всего используется при страховании имущества?
 - а) ликвидационная стоимость;
 - б) восстановительная стоимость;
 - в) инвестиционная стоимость;
 - г) кадастровая стоимость.
3. Что такое предстраховая экспертиза?
 - а) проверка документов после выплаты страхового возмещения;
 - б) оценка объекта страхования до заключения договора;
 - в) аудит деятельности страховой компании;
 - г) анализ финансовых показателей страхователя.
4. Кто может проводить независимую оценку объекта страхования?
 - а) любой сотрудник страховой компании;
 - б) только лицензированный оценщик;
 - в) сам страхователь;
 - г) страховой агент.
5. Какой метод оценки основан на анализе аналогичных объектов, недавно проданных на рынке?
 - а) затратный метод;
 - б) доходный метод;

- в) сравнительный метод;
 - г) балансовый метод.
6. Что такое износ объекта в контексте страхования?
- а) увеличение стоимости объекта со временем;
 - б) снижение стоимости объекта из-за старения и эксплуатации;
 - в) изменение рыночной конъюнктуры;
 - г) изменение законодательства.
7. В каком случае обязательна независимая оценка при страховании автомобиля?
- а) всегда, для любого автомобиля;
 - б) только для новых автомобилей;
 - в) при страховании редких или дорогих автомобилей;
 - г) никогда не требуется.

Ключ к тесту

1 — б; 2 — б; 3 — б; 4 — б; 5 — в; 6 — б; 7 — в.

Тема 1. 4. Особенности заключения договора страхования жизни и расчета страховой премии

Задания с выбором одного правильного ответа

1. **Что является объектом страхования в договоре страхования жизни?**
 - а) имущество страхователя;
 - б) жизнь и здоровье застрахованного лица;
 - в) финансовые риски;
 - г) ответственность перед третьими лицами.
2. **Какой принцип обязывает страхователя предоставлять страховщику полную и достоверную информацию о своём здоровье при заключении договора?**
 - а) принцип эквивалентности;
 - б) принцип наивысшего доверия;
 - в) принцип случайности;
 - г) принцип законности.
3. **Когда договор страхования жизни считается заключённым?**
 - а) в момент подписания договора;
 - б) после уплаты первой страховой премии;
 - в) после прохождения медицинского осмотра;
 - г) после выдачи страхового полиса.
4. **Кто может быть выгодоприобретателем по договору страхования жизни?**
 - а) только сам страхователь;
 - б) только наследники страхователя;
 - в) любое лицо, указанное страхователем в договоре;
 - г) только юридическое лицо.
5. **Какой фактор не влияет на размер страховой премии при страховании жизни?**
 - а) возраст страхователя;
 - б) состояние здоровья;
 - в) профессия;
 - г) цвет глаз.
6. **Что такое «период охлаждения» в страховании жизни?**
 - а) срок, в течение которого можно расторгнуть договор и вернуть страховую премию;

- б) период ожидания перед началом действия договора;
 - в) срок, в течение которого не выплачиваются страховые выплаты;
 - г) период, когда страхователь не обязан платить взносы.
7. **Как называется сумма, которую страховщик обязуется выплатить при наступлении страхового случая?**
- а) страховая премия;
 - б) страховая сумма;
 - в) страховая выплата;
 - г) страховой резерв.

Тема 1.5. Особенности заключения договоров страхования при реализации страховых продуктов

Задания с выбором одного правильного ответа

1. **Какой документ является основанием для заключения договора страхования?**
 - а) квитанция об оплате страховой премии;
 - б) заявление страхователя;
 - в) акт осмотра объекта;
 - г) справка о состоянии здоровья.
2. **Какое условие не является существенным для договора страхования согласно Г К РФ?**
 - а) объект страхования;
 - б) страховой случай;
 - в) цвет автомобиля страхователя;
 - г) срок действия договора.
3. **В какой форме должен быть заключён договор страхования?**
 - а) только в письменной;
 - б) в устной;
 - в) в любой форме по соглашению сторон;
 - г) через СМС-сообщение.
4. **Что такое страховой полис?**
 - а) документ, подтверждающий заключение договора страхования;
 - б) квитанция об оплате услуг;
 - в) заявление на страхование;
 - г) акт о страховом случае.
5. **Кто может выступать страхователем?**
 - а) только физические лица;
 - б) только юридические лица;
 - в) физические и юридические лица;
 - г) только государственные организации.
6. **Что означает термин «андеррайтинг» в страховании?**
 - а) процесс расчёта страховой выплаты;
 - б) оценка рисков и принятие решения о заключении договора;
 - в) оформление страхового полиса;
 - г) расторжение договора страхования.
7. **Какой вид страхования является обязательным в РФ?**
 - а) КАСКО;
 - б) страхование недвижимости;
 - в) ОСАГО;
 - г) страхование жизни.

8. **Что такое франшиза?**
 а) сумма страховой премии;
 б) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком;
 в) срок действия договора;
 г) размер страховой суммы.
9. **Когда договор страхования вступает в силу, если иное не предусмотрено договором?**
 а) с момента подписания;
 б) с момента уплаты страховой премии;
 в) через 10 дней после подписания;
 г) с даты, указанной в заявлении страхователя.
10. **Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?**
 а) ничего не делать;
 б) незамедлительно уведомить страховщика;
 в) самостоятельно оценить ущерб;
 г) обратиться в суд.

Ключ к тесту

1 — б; 2 — в; 3 — а; 4 — а; 5 — в; 6 — б; 7 — в; 8 — б; 9 — б; 10 — б.

Шкала и критерии оценивания тестовых заданий: $K = A / P * 100\%$, где К – коэффициент усвоения, А – число правильных ответов, Р – общее число вопросов в тесте.

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	91-100
«Хорошо»	71-90
«Удовлетворительно»	51-70
«Неудовлетворительно»	0-50

2.2.3. Разно-уровневые задачи и задания

Тема 1.1. Характеристика базовых страховых продуктов

1.Соотнесите вид страхования и его основную цель:

Вид страхования	Цель
------------------------	-------------

Вид страхования	Цель
1) ОСАГО	а) Защита собственного автомобиля от повреждений и угона
2) КАСКО	б) Покрытие медицинских расходов застрахованного
3) ДМС	в) Обязательное страхование гражданской ответственности автовладельца
4) Страхование жизни	г) Выплата страховой суммы в случае смерти или дожития до определённого срока

2. Соотнесите термин и его определение:

Термин	Определение
1) Страховая премия	а) Сумма, выплачиваемая страховщиком при наступлении страхового случая
2) Страховая сумма	б) Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику
3) Страховой случай	в) Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования
4) Страховой риск	г) Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование

3. Задания с кратким открытым ответом

1. Перечислите три основных вида страхования согласно отраслевой классификации.
2. Назовите два существенных условия договора имущественного страхования.
3. Укажите, какие риски обычно покрывает полис КАСКО (не менее трёх примеров).
4. Кратко объясните, в чём основное отличие ОСАГО от КАСКО.
5. Перечислите не менее трёх документов, необходимых для заключения договора страхования автомобиля.

4. Практическая задача

1. Клиент хочет застраховать свой автомобиль (стоимость 1 500 000 руб.) по КАСКО. Страховой тариф составляет 5% от страховой суммы. Рассчитайте размер страховой премии. Если установлена условная франшиза 30000 руб., в каком случае страховщик полностью возместит ущерб при повреждении автомобиля на сумму 25000 руб.? А при ущербе 40000 руб.? Кратко обоснуйте ответ.
2. Клиент обращается за полисом ДМС. Перечислите 3–4 фактора, которые повлияют на размер страховой премии по этому продукту, и кратко объясните почему.

Ключи и решения

1. 1–в, 2–а, 3–б, 4–г.
2. 1–б, 2–а, 3–в, 4–г.

Открытые вопросы

1. Личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности.
2. Объект страхования, страховой случай, размер страховой суммы, срок действия договора.
3. ДТП, угон, повреждение в результате стихийных бедствий, вандализм и т. д.
4. ОСАГО — обязательное страхование ответственности перед третьими лицами, КАСКО — добровольное страхование собственного автомобиля.
5. Паспорт, ПТС/СТС, водительские удостоверения допущенных к управлению, заявление на страхование.

Практическая задача:

1. Страховая премия: $1500000 \cdot 0,05 = 75000$ руб. При ущербе 25000 руб. (меньше франшизы) выплата не производится. При ущербе 40000 руб. (больше франшизы) ущерб возмещается полностью.
2. Возраст застрахованного, набор услуг, регион страхования, наличие хронических заболеваний и т. п.

Тема 1. 2. Система документационного и информационного обеспечения страховых операций

1. Задания на соответствие

1.1. Соотнесите вид документа с его назначением:

Вид документа	Назначение
1) Страховой полис	а) Фиксирует факт наступления страхового случая и размер ущерба
2) Заявление на страхование	б) Основной документ, подтверждающий заключение договора страхования
3) Акт осмотра объекта	в) Документ, инициирующий процесс заключения договора
4) Акт о страховом случае	г) Содержит результаты оценки объекта перед страхованием

1.2. Соотнесите этап документооборота с действием:

Этап	Действие
1) Приём документа	а) Направление документа в архив

Этап	Действие
2) Регистрация	б) Проверка комплектности и правильности оформления
3) Исполнение	в) Присвоение входящего номера и внесение в журнал учёта
4) Архивное хранение	г) Выполнение поручений, указанных в документе

2. Задания с кратким открытым ответом

1. Перечислите три обязательных реквизита любого официального документа.
2. Назовите два способа организации электронного документооборота в страховой компании.
3. Кратко опишите порядок действий при обнаружении ошибки в уже подписанном страховом полисе.
4. Какие меры обеспечивают конфиденциальность персональных данных в документах страховой компании? Приведите два примера.
5. Перечислите не менее трёх видов журналов учёта документов, используемых в страховой организации.

3. Практическая задача

1. Клиент подал заявление на страхование имущества. Опишите пошагово алгоритм работы с этим документом до выдачи полиса (не менее 5 этапов). Укажите, какие документы будут оформлены на каждом этапе.
2. В страховой компании внедряется система электронного документооборота. Составьте краткий план мероприятий по переходу на ЭДО (не менее 4 пунктов), включая обучение персонала.

Ключи к заданиям

Задание на соответствие:

- 1.1. 1–б, 2–в, 3–г, 4–а.
- 1.2. 1–б, 2–в, 3–г, 4–а.

Краткие открытые вопросы:

1. Наименование документа, дата составления, подпись уполномоченного лица, печать (при наличии), регистрационный номер и т. д.
2. Использование специализированных СЭД (систем электронного документооборота), обмен документами через защищённые каналы (например, ЭЦП).
3. Составление дополнительного соглашения к договору, внесение исправлений с заверением подписью и печатью, уведомление страхователя об изменениях.
4. Шифрование электронных данных, разграничение прав доступа, подписание соглашений о неразглашении, хранение бумажных документов в сейфах.
5. Журнал регистрации входящих документов, журнал регистрации исходящих документов, журнал учёта страховых полисов, журнал регистрации заявлений на страхование.

Практическая задача:

1. Примерный алгоритм:

- приём заявления и проверка комплектности документов;
- проведение андеррайтинга и оценка рисков;
- расчёт страховой премии;
- оформление проекта договора и страхового полиса;
- подписание договора сторонами и выдача полиса страхователю;
- регистрация договора в журнале учёта.

2. Примерный план:

- аудит текущего документооборота;
- выбор и внедрение СЭД;
- разработка регламента работы с ЭДО;
- обучение сотрудников работе с системой;
- пилотное внедрение на одном участке;
- полный переход на ЭДО.

Тема 1. 3. Особенности оценочной деятельности при заключении договора страхования

1. Задания на соответствие

1.1. Соотнесите метод оценки с его характеристикой:

Метод оценки	Характеристика
1) Затратный	а) Основан на анализе доходов, которые может принести объект
2) Сравнительный	б) Учитывает затраты на создание/восстановление объекта с учётом износа
3) Доходный	в) Сравнивает объект с аналогичными объектами на рынке

1.2. Соотнесите вид страхования с ключевым параметром оценки:

Вид страхования	Параметр оценки
1) Страхование недвижимости	а) Возраст и состояние автомобиля, пробег
2) КАСКО	б) Рыночная стоимость, износ, восстановительная стоимость
3) Страхование произведений искусства	в) Аутентичность, авторство, рыночные цены на аналогичные работы

Вид страхования**Параметр оценки**

4) Страхование бизнеса

г) Доходы, активы, риски прерывания деятельности

2. Задания с кратким открытым ответом

1. Перечислите три фактора, влияющие на страховую стоимость объекта недвижимости.
2. Назовите два документа, которые обычно включаются в отчёт об оценке объекта страхования.
3. Кратко объясните, почему важно учитывать износ объекта при определении страховой суммы.
4. Какие последствия могут наступить при занижении страховой стоимости объекта?
5. Перечислите не менее трёх нормативно-правовых актов, регулирующих оценочную деятельность в РФ.

3. Практическая задача

1. Автомобиль 2018 года выпуска (износ 20 %) имеет рыночную стоимость на момент оценки 1 200 000 руб. Рассчитайте его страховую стоимость с учётом износа. Если страховой тариф составляет 3% от страховой стоимости, рассчитайте размер страховой премии. Покажите расчёты.
2. При оценке квартиры для страхования оценщик выявил скрытые дефекты конструкции, снижающие её стоимость на 15 %. Рыночная стоимость квартиры без учёта дефектов — 5 000 000 руб.
 - Рассчитайте страховую стоимость квартиры с учётом дефектов.
 - Определите размер страховой премии при тарифе 0,8%.
 - Кратко объясните, как эти дефекты могут повлиять на условия договора страхования.

Ключи к заданиям**Задание на соответствие:**

1. 1–б, 2–в, 3–а.
2. 1–б, 2–а, 3–в, 4–г.

Вопросы с открытым ответом:

1. Возраст объекта, степень износа, местоположение, материалы строительства, состояние коммуникаций и т. д.
2. Титульный лист, введение, описание объекта, методы оценки, расчёт стоимости, заключение, подписи и печати.
3. Учёт износа позволяет точнее определить реальную стоимость объекта на момент страхования и избежать переплаты за страховку.
4. Неполное возмещение ущерба при страховом случае, риск признания договора недействительным, споры со страховщиком.
5. ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» № 135-ФЗ, федеральные стандарты оценки (ФСО), ГК РФ, нормативные акты Банка России.

Практическая задача:

Задача 1

- 1 Страховая стоимость: $1200000 \cdot (1 - 0,2) = 960000$ руб.
- 2 Страховая премия: $960000 \cdot 0,03 = 28800$ руб.

Задача 2

- Страховая стоимость: $5000000 \cdot (1 - 0,15) = 4250000$ руб.
- Страховая премия: $4250000 \cdot 0,008 = 34000$ руб.
- Дефекты могут привести к повышению тарифа, включению особых условий или исключению некоторых рисков из покрытия.

Тема 1. 4. Особенности заключения договора страхования жизни и расчета страховой премии

1. Задания на соответствие

1.1. Соотнесите вид страхования жизни с его характеристикой:

Вид страхования	Характеристика
1. Рисковое	а) Сочетает защиту и накопление средств
2. Накопительное	б) Обеспечивает выплату только при наступлении страхового случая
3. Смешанное	в) Направлено на формирование накоплений с возможностью получения дохода

1.2. Соотнесите фактор, влияющий на страховую премию, с его описанием:

Фактор	Описание
1. Возраст страхователя	а) Увеличивает премию при наличии хронических заболеваний
2. Профессия	б) Чем моложе страхователь, тем ниже премия
3. Состояние здоровья	в) Увеличивает премию при работе на опасной должности

2. Задания с кратким открытым ответом

1. Перечислите три существенных условия договора страхования жизни, которые должны быть указаны в документе согласно ГК РФ. cyberleninka.ru +1
2. Что такое андеррайтинг в контексте страхования жизни?
3. Чем отличается страховая премия от страховой суммы?
4. Назовите два документа, которые обычно требуются при заключении договора страхования жизни.
5. Что происходит с договором страхования жизни, если страхователь умирает в период его действия?

3. Практическая задача

Страхователь заключает договор страхования жизни на 10 лет со страховой суммой 1 млн рублей. Базовый тариф составляет 1,5% от страховой суммы в год. У страхователя есть повышающий коэффициент 1,2 из-за наличия хронических заболеваний и понижающий коэффициент 0,9 из-за отсутствия вредных привычек.

Рассчитайте общую сумму страховых премий, которую страхователь должен выплатить за весь срок действия договора.

Формула для расчёта страховой премии:

$$ПВ = МВ \times БТ \times ПК$$

где:

- ПВ — премиальная выплата;
- МВ — страховая сумма;
- БТ — базовый тариф;
- ПК — поправочные коэффициенты. ppt.ru +1

Решение:

1. Рассчитаем годовую премию:
 $ПВ_{\text{Год}} = 1\,000\,000 \times 0,015 \times 1,2 \times 0,9 = 16\,200$
 $ПВ_{\text{Год}} = 1\,000\,000 \times 0,015 \times 1,2 \times 0,9 = 16\,200$ рублей.
2. Общая сумма за 10 лет:
 $ПВ_{\text{Общ}} = 16\,200 \times 10 = 162\,000$
 $ПВ_{\text{Общ}} = 16\,200 \times 10 = 162\,000$ рублей.

Ответ: 162 000 рублей.

Тема 1.5. Особенности заключения договоров страхования при реализации страховых продуктов

1. Задания на соответствие

1.1. Соотнесите вид страхования с его объектом:

Вид страхования

Объект страхования

Вид страхования	Объект страхования
1) ОСАГО	а) Жизнь и здоровье человека
2) КАСКО	б) Ответственность автовладельца перед третьими лицами
3) Страхование жизни	в) Автомобиль страхователя
4) ДМС	г) Медицинские расходы застрахованного

1.2.Соотнесите этап заключения договора с действием:

Этап	Действие
1) Подача заявления	а) Расчёт страховой премии и подготовка проекта договора
2) Андеррайтинг	б) Проверка рисков и принятие решения
3) Оформление договора	в) Подписание договора и выдача полиса
4) Уплата премии	г) Внесение данных в систему учёта

2. Задания с кратким открытым ответом

1. Перечислите три существенных условия договора страхования согласно главе 48 ГК РФ.
2. Назовите два документа, которые страхователь должен предоставить при заключении договора ОСАГО.
3. Кратко объясните, в чём разница между условной и безусловной франшизой.
4. Какие факторы могут привести к отказу в заключении договора страхования? Приведите два примера.
5. Что такое электронный полис? В каких случаях его можно оформить?

3. Практическая задача

Задача 1. Клиент хочет застраховать автомобиль стоимостью 1 800 000 руб. по КАСКО. Страховой тариф составляет 4% от страховой суммы. При этом применяется повышающий коэффициент 1,3 из-за возраста водителя (22 года) и понижающий коэффициент 0,9 за наличие противоугонной системы.

- Рассчитайте размер страховой премии.
- Если клиент выбирает условную франшизу 30 000 руб., как это повлияет на выплату при ущербе 25 000 руб.? При ущербе 40 000 руб.? Кратко обоснуйте ответ.

Решение:

1. Расчёт годовой премии:
 $PВ = 1800000 \times 0,04 \times 1,3 \times 0,9 = 84240$ руб.
2. При ущербе 25 000 руб. (меньше франшизы) выплата не производится.
3. При ущербе 40 000 руб. (больше франшизы) ущерб возмещается полностью — 40 000 руб.

Ответ: страховая премия — 84 240 руб.; при ущербе 25 000 руб. выплаты нет, при ущербе 40 000 руб. выплата полная.

Задача 2. Клиент обращается за полисом ДМС. Перечислите 3–4 фактора, влияющих на размер страховой премии, и кратко объясните их влияние.

Примерный ответ:

- возраст застрахованного (чем старше, тем выше риск заболеваний);
- набор услуг (расширенная программа дороже);
- регион страхования (стоимость медуслуг различается);
- наличие хронических заболеваний (повышает риск обращений).

Ключи к заданиям

Задание на соответствие:

1. 1–б, 2–в, 3–а, 4–г.
2. 1–а, 2–б, 3–в, 4–г.

Задание с кратким открытым ответом:

1. Объект страхования, страховой случай, страховая сумма, срок действия договора, размер страховой премии.
2. Паспорт, ПТС/СТС, водительское удостоверение, диагностическая карта (для авто старше 4 лет).
3. Условная франшиза: если ущерб меньше франшизы, выплаты нет; если больше — выплачивается полностью. Безусловная франшиза: из суммы ущерба всегда вычитается размер франшизы.
4. Наличие серьёзных заболеваний (при страховании жизни), высокая степень риска объекта (опасное производство), недостоверные сведения в заявлении.
5. Электронный полис — цифровой документ, имеющий юридическую силу. Оформляется при онлайн-продаже стандартных страховых продуктов (ОСАГО, некоторые виды КАСКО и т.д.).

Шкала и критерии оценивания (по четырехбалльной системе)

Оценка	Критерии оценивания
«Отлично»	- глубокое и прочное усвоение программного материала; - полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы;

	- аргументированные, обоснованные заключения и выводы;
«Хорошо»	- знание программного материала; - грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос; - правильное применение теоретических знаний;
«Удовлетворительно»	- усвоение основного материала; - при ответе допускаются неточности; - при ответе недостаточно правильные формулировки; - нарушение последовательности в изложении программного материала;
«Неудовлетворительно»	- незнание программного материала; - при ответе допускает ошибки.

2.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по междисциплинарному курсу

2.3.1. Список теоретических вопросов для подготовки к зачету с оценкой по междисциплинарному курсу МДК 01.01. Оформление договоров страхования.

Список теоретических вопросов для подготовки к зачету с оценкой:

Раздел 1. Основы договорного права в страховании

1. Понятие договора страхования: определение, юридическая природа, место в системе гражданско-правовых договоров.
2. Нормативно-правовая база заключения договоров страхования в РФ (ГК РФ, ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» и др.).
3. Участники договора страхования: страхователь, страховщик, застрахованное лицо, выгодоприобретатель. Их права и обязанности.
4. Понятие страхового интереса и его роль в заключении договора страхования.
5. Понятие и виды страховых рисков. Критерии признания риска страховым.

Раздел 2. Существенные условия договора страхования

6. Перечислите существенные условия договора страхования согласно главе 48 ГК РФ.
7. Объект страхования: понятие, особенности определения в разных видах страхования (имущественное, личное, ответственности).
8. Страховой случай: определение, критерии, примеры для разных видов страхования.
9. Страховая сумма и страховая стоимость: понятия, различия, способы определения.
10. Срок действия договора страхования: порядок установления, продления, досрочного прекращения.

Раздел 3. Порядок и этапы оформления договора

11. Порядок заключения договора страхования: основные этапы.
12. Заявление на страхование: назначение, содержание, обязательность подачи.
13. Правила страхования: понятие, структура, роль при заключении договора.
14. Страховой полис: понятие, виды, обязательные реквизиты.

15. Форма договора страхования: письменная форма, электронный полис. Правовая сила разных форм.
16. Вступление договора в силу: общие правила и исключения.

Раздел 4. Особенности оформления по видам страхования

17. Особенности оформления договора ОСАГО: обязательные требования, документы, по рядок.
18. Особенности оформления договора КАСКО: ключевые условия, дополнительные опции.
19. Оформление договора страхования жизни: виды (рисковое, накопительное), существенные условия.
20. Оформление договора имущественного страхования: оценка объекта, учёт износа, франшиза.
21. Оформление договора страхования ответственности: объекты, лимиты ответственности, особенности.

Раздел 5. Оценочная деятельность и андеррайтинг

22. Понятие андеррайтинга в страховании: цели, задачи, этапы проведения.
23. Предстраховая экспертиза: цели, порядок проведения, оформление результатов.
24. Методы оценки объектов страхования (затратный, сравнительный, доходный): применение в страховании.
25. Учёт износа объекта при определении страховой стоимости и суммы.

Раздел 6. Дополнительные условия и изменения в договоре

26. Понятие франшизы: условная и безусловная. Влияние на страховую премию и выплаты.
27. Оформление дополнительных соглашений к договору страхования: случаи необходимости, порядок, содержание.
28. Изменение степени риска в период действия договора: обязанности страхователя, последствия для договора.
29. Расчёт дополнительной страховой премии при изменении степени риска.
30. Возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора: основания, порядок расчёта.

Раздел 7. Документооборот и информационное обеспечение

31. Основные документы, сопровождающие оформление договора страхования (заявление, полис, акт осмотра, квитанция об оплате и т.д.): назначение, реквизиты.
32. Порядок регистрации и учёта договоров страхования в страховой организации.
33. Электронный документооборот в страховании: преимущества, ограничения, правовые аспекты.
34. Оформление договоров страхования в электронном виде: требования, порядок, юридическая сила.
35. Требования к хранению и учёту бланков строгой отчётности в страховой организации.

Раздел 8. Проблемы и особенности оформления

36. Основания для отказа в заключении договора страхования: правовые и практические аспекты.
37. Недействительность договора страхования: основания, последствия.

38. Суброгация: понятие, условия применения, оформление документов.
39. Особенности взаиморасчётов с посредниками (агентами, брокерами) при оформлении договоров.
40. Типичные ошибки при оформлении договоров страхования и способы их предотвращения.

2.3.2. Примеры тестовых заданий для подготовки зачету с оценкой по междисциплинарному курсу МДК 01.01. Оформление договоров страхования.

1. **Какой нормативный акт содержит основные положения о договоре страхования?**
 - а) Налоговый кодекс РФ;
 - б) Гражданский кодекс РФ (глава 48);
 - в) Трудовой кодекс РФ;
 - г) КоАП РФ.
2. **Какое условие не относится к существенным условиям договора страхования?**
 - а) объект страхования;
 - б) страховой случай;
 - в) цвет автомобиля страхователя;
 - г) срок действия договора.
3. **В какой форме заключается договор страхования?**
 - а) только в письменной;
 - б) в устной;
 - в) в любой форме по соглашению сторон;
 - г) через СМС-сообщение.
4. **Что такое страховой полис?**
 - а) документ, подтверждающий заключение договора страхования;
 - б) квитанция об оплате услуг;
 - в) заявление на страхование;
 - г) акт о страховом случае.
5. **Когда договор страхования вступает в силу, если иное не предусмотрено договором?**
 - а) с момента подписания;
 - б) с момента уплаты страховой премии;
 - в) через 10 дней после подписания;
 - г) с даты, указанной в заявлении страхователя.
6. **Кто может выступать страхователем?**
 - а) только физические лица;
 - б) только юридические лица;
 - в) физические и юридические лица;
 - г) только государственные организации.
7. **Что означает термин «франшиза» в страховании?**
 - а) сумма страховой премии;
 - б) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком;
 - в) срок действия договора;
 - г) размер страховой суммы.
8. **Какой вид страхования является обязательным в РФ?**
 - а) КАСКО;
 - б) страхование недвижимости;
 - в) ОСАГО;
 - г) страхование жизни.

9. **Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?**
а) ничего не делать;
б) незамедлительно уведомить страховщика;
в) самостоятельно оценить ущерб;
г) обратиться в суд.
10. **Что такое электронный полис?**
а) распечатанная копия обычного полиса;
б) цифровой документ с электронной подписью, имеющий юридическую силу;
в) SMS-уведомление о заключении договора;
г) скан-копия подписанного договора.

2.3.3. Примеры практикоориентированных заданий для подготовки к зачету с оценкой по междисциплинарному курсу МДК 01.01. Оформление договоров страхования.

Задание 1. Оформление договора ОСАГО

Условие. Гражданин Иванов А.С. обращается в страховую компанию для оформления полиса ОСАГО на автомобиль Toyota Camry (2020 год выпуска, мощность двигателя — 180 л.с.). Водительский стаж — 5 лет, коэффициент бонус-малус (КБМ) — 0,9. Регион регистрации — Москва.

Задание:

1. Составьте заявление на страхование ОСАГО (укажите все обязательные реквизиты).
2. Рассчитайте страховую премию, используя актуальные тарифы ЦБ РФ и коэффициент б.
3. Заполните бланк страхового полиса ОСАГО (реквизиты страховщика и страхователя придумайте самостоятельно).
4. Кратко опишите порядок действий клиента после получения полиса.

Задание 2. Расчёт страховой премии по КАСКО

Условие. Клиент хочет застраховать автомобиль стоимостью 2 500 000 руб. по КАСКО. Базовый тариф — 5% от страховой суммы. Применяются коэффициенты:

- повышающий 1,5 — из-за возраста водителя (23 года);
- понижающий 0,8 — за наличие спутниковой противоугонной системы;
- повышающий 1,2 — из-за стажа вождения менее 3 лет.

Задание:

1. Рассчитайте размер годовой страховой премии.
2. Определите, как изменится премия при выборе условной франшизы 30 000 руб.
3. Объясните клиенту преимущества и недостатки условной франшизы в данном случае.

Задание 3. Оформление договора страхования жизни

Условие. Гражданка Петрова М.И. (35 лет) хочет заключить договор накопительного страхования жизни на 10 лет со страховой суммой 3 000 000 руб. Базовый тариф — 1,3% в год. Применяются коэффициенты:

- понижающий 0,9 — за отсутствие вредных привычек;
- повышающий 1,1 — из-за наличия хронического заболевания.

Задание:

1. Рассчитайте общую сумму страховых взносов за весь срок действия договора.
2. Составьте проект договора страхования жизни (укажите существенные условия).
3. Перечислите документы, необходимые для заключения договора.

Задание 4. Анализ условий договора имущественного страхования

Условие. Страхователь заключил договор страхования квартиры на сумму 5 000 000 руб. В договоре указана безусловная франшиза 50 000 руб. Через 6 месяцев в результате залива соседями ущерб составил 300 000 руб.

Задание:

1. Рассчитайте сумму страхового возмещения с учётом франшизы.
2. Опишите порядок действий страхователя при наступлении страхового случая.
3. Укажите, какие документы необходимо предоставить страховщику для получения выплаты.

Задание 5. Работа с дополнительными соглашениями

Условие. В период действия договора страхования имущества страхователь решил увеличить страховую сумму с 2 000 000 руб. до 3 000 000 руб. из-за проведения ремонта и повышения стоимости объекта.

Задание:

1. Составьте текст дополнительного соглашения к договору страхования (укажите все необходимые реквизиты).
2. Рассчитайте сумму доплаты страховой премии, если базовый тариф составляет 0,5%, а до окончания срока действия договора осталось 6 месяцев.
3. Опишите процедуру согласования и подписания дополнительного соглашения.

Задание 6. Проверка комплектности документов

Условие. При оформлении договора страхования коммерческой недвижимости страхователь предоставил следующий пакет документов:

- заявление на страхование;
- паспорт представителя юридического лица;
- свидетельство о регистрации юридического лица;
- выписка из ЕГРЮЛ;
- договор аренды помещения;
- фотографии объекта;
- отчёт об оценке рыночной стоимости.

Задание:

1. Проверьте комплектность документов.
2. Укажите, каких документов не хватает для заключения договора (перечислите).

3. Кратко опишите, для чего каждый документ необходим страховщику.

Задание 7. Разбор нестандартной ситуации

Условие. Клиент обратился за оформлением полиса КАСКО, но при проверке данных выяснилось, что автомобиль находится в залоге у банка.

Задание:

1. Объясните, какие дополнительные условия должен включить страховщик в договор.
2. Перечислите документы, которые необходимо запросить у клиента.
3. Опишите порядок согласования договора с банком-залогодержателем.

Задание 8. Электронный документооборот

Условие. Клиент оформляет полис ОСАГО через онлайн-сервис страховой компании.

Задание:

1. Опишите пошагово процесс оформления электронного полиса.
2. Укажите, какие данные клиент должен ввести в систему.
3. Объясните, как проверить подлинность электронного полиса после оформления.
4. Перечислите преимущества и недостатки электронного оформления полиса по сравнению с бумажным вариантом.

2.3.4. Примеры квест-заданий для выполнения и подготовки к защите квест-отчета (по другой форме промежуточной аттестации) по междисциплинарному курсу МДК 01.01. Оформление договоров страхования.

Квест 1. «Старт страхового агента»

Цель: отработать навыки первичного консультирования клиента и сбора информации для оформления договора.

Сценарий: вы начинающий страховой агент. К вам обратился клиент с запросом оформить полис КАСКО.

Задания:

1. Проведите «интервью» с клиентом (используйте заранее подготовленный сценарий и импровизацию): выясните характеристики автомобиля, стаж вождения, наличие франшизы, дополнительные опции.
2. Подготовьте список документов, необходимых для заключения договора.
3. Рассчитайте предварительную стоимость полиса, используя базовые тарифы и коэффициенты (предоставьте расчёты).
4. Составьте краткий скрипт консультации (5–7 ключевых фраз) для первичного разговора с клиентом.

Результат: заполненная анкета клиента, расчёт стоимости, скрипт консультации.

Квест 2. «ОСАГО за 30 минут»

Цель: научиться быстро и корректно оформлять обязательные виды страхования.

Сценарий: клиент спешит, у него есть только 30 минут, чтобы оформить полис ОСАГО.

Задания:

1. Проверьте комплектность предоставленных документов (паспорт, ПТС/СТС, водительские права, диагностическая карта).
2. Рассчитайте страховую премию с учётом КБМ, региона, мощности двигателя.
3. Заполните бланк полиса ОСАГО (используйте шаблон).
4. Объясните клиенту порядок действий при ДТП и порядок уведомления страховщика.
5. Оформите электронный полис (если возможно) и объясните клиенту, как его проверить на подлинность.

Результат: заполненный полис ОСАГО, расчёт премии, памятка для клиента.

Квест 3. «Дом под защитой»

Цель: освоить оформление договора имущественного страхования.

Сценарий: семья хочет застраховать квартиру в новостройке.

Задания:

1. Проведите осмотр объекта (виртуально или на основе описания): составьте акт осмотра с указанием состояния квартиры, наличия сигнализации, инженерных систем.
2. Определите страховую стоимость квартиры (используйте рыночные данные или оценочный отчёт).
3. Выберите условия страхования (риски: пожар, залив, стихийные бедствия и т.д.).
4. Рассчитайте страховую премию, учитывая возраст дома, этаж, наличие охраны.
5. Заполните договор страхования имущества (укажите существенные условия).

Результат: акт осмотра, расчёт страховой стоимости и премии, заполненный договор.

Квест 4. «Жизнь под защитой»

Цель: изучить особенности оформления договоров личного страхования.

Сценарий: клиент хочет заключить договор накопительного страхования жизни на 15 лет.

Задания:

1. Соберите информацию о клиенте (возраст, профессия, состояние здоровья, цели страхования).
2. Объясните клиенту разницу между рисковым и накопительным страхованием.
3. Рассчитайте годовую премию с учётом возраста, пола, наличия вредных привычек.
4. Заполните проект договора страхования жизни (укажите страховую сумму, срок, выгодоприобретателя).
5. Подготовьте график платежей и схему накопления.

Результат: анкета клиента, расчёт премии, проект договора, график платежей.

Квест 5. «Нестандартный случай»

Цель: развить навыки работы с нестандартными ситуациями и сложными клиентами.

Сценарий: клиент хочет застраховать редкий автомобиль (ретромодель 1960-х годов) по КА СКО.

Задания:

1. Определите особенности оценки такого объекта (где найти оценщика, какие источники и информации использовать).
2. Составьте список дополнительных рисков (угон, вандализм, отсутствие запчастей).
3. Рассчитайте тариф с учётом редкости модели, стоимости запчастей, условий хранения.
4. Предложите клиенту варианты франшизы и объясните их влияние на стоимость.
5. Заполните договор с учётом специфики объекта.

Результат: отчёт об оценке, расчёт тарифа, заполненный договор с особыми условиями.

Квест 6. «Электронный полис»

Цель: освоить технологии электронного документооборота в страховании.

Сценарий: клиент предпочитает оформить полис онлайн.

Задания:

1. Опишите пошагово процесс оформления электронного полиса (от выбора продукта до получения документа).
2. Заполните электронную форму заявления на страхование (используйте макет интерфейса).
3. Сгенерируйте электронный полис и проверьте его реквизиты.
4. Объясните клиенту, как хранить и предъявлять электронный полис (в т. ч. при проверке ГИБДД).
5. Составьте инструкцию по проверке подлинности электронного полиса на сайте РСА.

Результат: скриншот заполненной формы, образец электронного полиса, инструкция для клиента.

Квест 7. «Исправь ошибку»

Цель: научиться выявлять и исправлять ошибки в оформлении договоров.

Сценарий: вам предоставлен договор страхования с умышленно внесёнными ошибками.

Задания:

1. Найдите не менее 5 ошибок в договоре (пропущенные реквизиты, неверные расчёты, несоответствие условий закону).
2. Исправьте ошибки и объясните, почему они критичны.
3. Составьте список контрольных вопросов для проверки договора перед подписанием.
4. Подготовьте памятку для агентов «Типичные ошибки при оформлении договоров».

Результат: исправленный договор, список ошибок, памятка для агентов.

Критерии оценки квест-отчётов

- **Полнота выполнения заданий:** все этапы квеста выполнены, документы заполнены полностью.
- **Корректность расчётов:** формулы и итоговые суммы верны.
- **Соответствие нормативным требованиям:** документы оформлены в соответствии с ГК РФ и правилами страхования.
- **Качество презентации:** отчёт структурирован, содержит все необходимые приложения (расчёты, шаблоны, инструкции).
- **Креативность и самостоятельность:** нестандартные решения, дополнительные материалы, глубокий анализ ситуации.

Форма защиты квест-отчёта

1. Презентация результатов (5 минут): кратко опишите сценарий, покажите ключевые документы, объясните принятые решения.
2. Ответы на вопросы преподавателя и группы.
3. Демонстрация практических навыков (например, заполнение формы в режиме реального времени).

МДК 01.02. Сопровождение и учет договоров страхования

2.1. Общие положения

Предметом оценки освоения междисциплинарного курса МДК 01.02. Сопровождение и учет договоров страхования по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования являются умения и знания.

Контроль и оценка усвоения знаний, освоения умений осуществляется с использованием следующих форм контроля и видов аттестационных испытаний:

Элементы МДК	Результаты обучения (знания, умения)	Формы контроля	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Тема 2.1. Документальное сопровождение страховых операций	Уметь: – проверять полноту и правильность заполнения документов, представленных для заключения договора страхования; – согласовывать условия договора страхования; – оформлять договор страхования, в том числе в электронном виде; – оформлять дополнительные соглашения при внесении изменений в договор страхования; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц; – вносить информацию о договорах страхования, изменениях и дополнениях в базу данных страховой организации; – оформлять документы по движению бланков строгой отчетности; – пользоваться персональным	С,Т,СЗ	Т, ТВ,СЗ

	компьютером и специализированным программным обеспечением, позволяющим осуществлять обработку графических образов документов; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц ; – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте ; – анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части ; – определять этапы решения задачи; – выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы ; – составлять план действия . Знать: – порядок вступления в силу договора страхования; – права и обязанности сторон по договору страхования при изменении степени риска; – права и обязанности сторон при досрочном прекращении договора страхования; – правила заполнения документов страховой организации, необходимых для заключения договора страхования; – процедуры согласования договоров страхования в страховой организации; – правила внесения изменений в договор страхования; – порядок ведения планово - учетной документации организации; – требования законодательства Российской Федерации в области обработки, хранения, распознавания персональных данных и конфиденциальности информации; – системы автоматизированного учета договоров страхования; – основы документооборота в страховой организации; – Требования законодательства Российской Федерации в области учета и хранения первичной документации и бланков строгой отчетности в страховой организации; – порядок приема и учета страховой премии/взноса в страховой организации, в том числе при электронных продажах договоров страхования;		
--	--	--	--

	– основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; – алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; – методы работы в профессиональной и смежных сферах; – структуру плана для решения задач; – формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; – порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.		
Тема 2.2. Особенности использования программного обеспечения при заключении и сопровождении договоров страхования	Уметь: – использовать автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации; – вносить информацию о договорах страхования, изменениях и дополнениях в базу данных страховой организации; – формировать отчеты о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов; – формировать акты выполненных работ посредником страховой организации; – оформлять документы по движению бланков строгой отчетности; – пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационно - справочными системами при работе с документами организации; – пользоваться персональным компьютером и специализированным программным обеспечением, позволяющим осуществлять обработку графических образов документов; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц. Знать: – порядок ведения планово - учетной документации организации; – требования законодательства	С,Т,СЗ	Т, ТВ,СЗ

	Российской Федерации в области обработки, хранения, распознавания персональных данных и конфиденциальности информации; — системы автоматизированного учета договоров страхования; — основы документооборота в страховой организации; — порядок ведения планово - учетной документации организации; — требования законодательства Российской Федерации в области учета и хранения первичной документации и бланков строгой отчетности в страховой организации; — порядок приема и учета страховой премии/взноса в страховой организации, в том числе при электронных продажах договоров страхования; — нормативные правовые акты, регулирующие финансово - хозяйственную деятельность организации; — порядок ведения планово - учетной документации организации; — порядок взаиморасчетов страховой организации с посредниками при продаже страховых продуктов; — методы работы в профессиональной и смежных сферах; — структуру плана для решения задач; — порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; — номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; — приемы структурирования информации; — формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; — порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств; — особенности социального и культурного контекста; — правила оформления документов и построения устных сообщений; — правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности;		
--	---	--	--

	– основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; – пути обеспечения ресурсосбережения; – принципы бережливого производства; – основные направления изменения климатических условий региона; – правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; – основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); – лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; – особенности произношения правила чтения текстов профессиональной направленности.		
Тема 2.3. Учет и хранение договоров страхования	Уметь: – проверять полноту и правильность заполнения документов, представленных для заключения договора страхования; – согласовывать условия договора страхования; – оформлять договор страхования, в том числе в электронном виде; – оформлять дополнительные соглашения при внесении изменений в договор страхования; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц; – использовать автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации; – вносить информацию о договорах страхования, изменениях и дополнениях в базу данных страховой организации; – формировать отчеты о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов; – формировать акты выполненных работ посредником страховой организации; – оформлять документы по движению бланков строгой отчетности; – пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационносправочными системами при работе с документами организации; – пользоваться персональным	C, T, C3	T, TB, C3

	компьютером и специализированным программным обеспечением, позволяющим осуществлять обработку графических образов документов ; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц ; – выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы ; – составлять план действия ; – определять необходимые ресурсы; – владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах ; – реализовывать составленный план; – оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); – оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; – использовать современное программное обеспечение; – использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач; – грамотно излагать свои мысли – и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке; – проявлять толерантность в рабочем коллективе. – определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; – осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; – понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; – участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; – строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; – кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); – писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные		
--	---	--	--

	темы. Знать: – порядок вступления в силу договора страхования; – права и обязанности сторон по договору страхования при изменении степени риска; – права и обязанности сторон при досрочном прекращении договора страхования; – правила заполнения документов страховой организации, необходимых для заключения договора страхования; – процедуры согласования договоров страхования в страховой организации; – правила внесения изменений в договор страхования ; – порядок ведения планово - учетной документации организации; – требования законодательства Российской Федерации в области обработки, хранения, распознавания персональных данных и конфиденциальности информации; – системы автоматизированного учета договоров страхования; – основы документооборота в страховой организации ; – порядок ведения планово - учетной документации организации; – требования законодательства Российской Федерации в области учета и хранения первичной документации и бланков строгой отчетности в страховой организации; – порядок приема и учета страховой премии/взноса в страховой организации, в том числе при электронных продажах договоров страхования; – нормативные правовые акты, регулирующие финансово - хозяйственную деятельность организации; – порядок ведения планово - учетной документации организации; – порядок взаиморасчетов страховой организации с посредниками при продаже страховых продуктов; – основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; – алгоритмы выполнения работ в		
--	---	--	--

	профессиональной и смежных областях; – номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; – приемы структурирования информации; – формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; – порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств ; – особенности социального и культурного контекста; – правила оформления документов и построения устных сообщений; – правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; – основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; – пути обеспечения ресурсосбережения; – принципы бережливого производства; – правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; – основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); – лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; – особенности произношения правила чтения текстов профессиональной направленности.		
--	--	--	--

Формой промежуточной аттестации по итогам освоения междисциплинарного курса МДК 01.02. Сопровождение и учет договоров страхования по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования является зачет с оценкой.

Порядок проведения зачета с оценкой по междисциплинарному курсу 01.02. Сопровождение и учет договоров страхования.

Форма проведения	Устная форма
Время на подготовку ответа (время компьютерного тестирования)	00 час. 30 мин.
Оборудование	Калькулятор, компьютер
Инструменты	Линейка, карандаш, ручка, ластик
Материалы	Бумага формата А4, бланки документов

Зачет с оценкой проводится с использованием билета для проведения зачета с оценкой, включающего следующие виды заданий:

Раздел билета	Виды заданий раздела билета	Количество баллов
1	Теоретический вопрос	30
2	Тестовое задание	30
3	Ситуационная задача	40
Всего баллов по билету		100

Определение итоговой оценки результатов зачета с оценкой по междисциплинарному курсу 01.02. *Сопровождение и учет договоров страхования* осуществляется в следующем порядке:

Количество баллов	0-50	51 – 64	65– 84	85– 100
Оценка	«Неудовлетворительно»	«Удовлетворительно»	«Хорошо»	«Отлично»

2.2. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости по междисциплинарному курсу 01.02. Сопровождение и учет договоров страхования.

2.2.1. Вопросы для собеседования

Тема 2.1. Документальное сопровождение страховых операций.

1. Какие нормативно-правовые акты регулируют документальное сопровождение страховых операций в РФ? Кратко охарактеризуйте роль каждого.
2. Каковы требования к оформлению договоров страхования согласно ГК РФ (глава 48)?
3. Какие требования предъявляются к бланкам строгой отчетности (БСО) в страховании?
4. Каков порядок хранения и учёта договоров страхования (бумажных и электронных)?
5. Какие санкции предусмотрены за нарушение правил документооборота в страховой организации?
6. Перечислите обязательные реквизиты страхового полиса. Чем отличается полис от договора страхования?
7. Каковы структура и содержание заявления на страхование? В каких случаях оно обязательно?
8. Что такое правила страхования? Какова их роль в документальном сопровождении?
9. Какие документы подтверждают факт уплаты страховой премии? Опишите порядок их оформления.
10. Что включает комплект документов при наступлении страхового случая? Перечислите для ОСАГО и имущественного страхования.
11. Опишите порядок учёта и регистрации договоров страхования в страховой компании.
12. Что такое система кодификации и нумерации договоров страхования? Приведите пример нумерации.
13. Как ведётся персонифицированный учёт расчётов со страхователями (лицевые счета)?

14. Каков порядок контроля сроков действия договоров? Как организуется напоминание о продлении?
15. Как оформляется дополнительное соглашение к договору страхования? Приведите 2–3 примера ситуаций, когда оно необходимо.
16. Какие бланки в страховании относятся к строгой отчётности? Приведите примеры.
17. Каков порядок выдачи, учёта и хранения БСО в страховой организации?
18. Как проводится инвентаризация бланков строгой отчётности? Опишите процедуру.
19. Что делать при обнаружении недостачи или порчи БСО? Каков порядок оформления?
20. Какие меры безопасности применяются при хранении бланков строгой отчётности?

Тема 2.2. Особенности использования программного обеспечения при заключении и сопровождении договоров страхования.

1. Какие виды программного обеспечения используются в страховых компаниях для заключения и сопровождения договоров страхования? Кратко охарактеризуйте каждый тип.
2. Каковы основные функции автоматизированных систем управления страховыми операциями (АСУСО)?
3. Как информационные технологии влияют на скорость и качество оформления страховых договоров? Приведите 2–3 примера.
4. Какие преимущества даёт использование специализированного ПО по сравнению с ручным оформлением документов?
5. Какие риски связаны с использованием информационных систем в страховании? Как их минимизировать?
6. Для каких задач в страховании применяются CRM-системы? Приведите 3–4 конкретных примера.
7. Как CRM-система помогает управлять взаимоотношениями с клиентами на этапе заключения договора?
8. Какие данные о клиенте обычно хранятся в CRM-системе страховой компании?
9. Как CRM-система может помочь в сопровождении действующих договоров (напоминания, продление, уведомления)?
10. Приведите пример автоматизации бизнес-процессов в страховании через CRM (от заявки до оформления полиса).
11. Какие программные продукты используются для расчёта страховых тарифов и премий? Кратко опишите принцип их работы.
12. Как ПО помогает в проведении андеррайтинга? Какие параметры анализируются автоматически?
13. Что такое актуарные расчёты? Какие программы помогают их выполнять?
14. Как автоматизированные системы оценивают страховые риски на этапе заключения договора? Приведите пример.
15. Какие алгоритмы используются в ПО для определения коэффициентов (КБМ, стаж, регион и т.д.) при расчёте ОСАГО?

Тема 2.3. Учет и хранение договоров страхования

1. Какие нормативно-правовые акты регламентируют порядок учёта и хранения договоров страхования в РФ? Кратко охарактеризуйте роль каждого.
2. Каковы сроки хранения договоров страхования (бумажных и электронных) согласно законодательству?
3. Какие требования предъявляются к хранению персональных данных клиентов в договорах страхования (в т.ч. в соответствии с ФЗ № 152-ФЗ)?

4. Каковы санкции за нарушение правил учёта и хранения страховых договоров?
5. Как законодательство регулирует электронный документооборот и хранение электронных договоров страхования?
6. Какие способы учёта договоров страхования применяются в страховых компаниях? Сравните бумажный и электронный учёт.
7. Что такое система кодификации и нумерации договоров страхования? Приведите пример структуры номера договора.
8. Какие данные обязательно вносятся в журнал учёта договоров страхования? Опишите структуру журнала.
9. Как ведётся персонифицированный учёт расчётов со страхователями (лицевые счета)?
10. Каков порядок контроля сроков действия договоров? Как организуется напоминание о продлении?
11. Каковы правила хранения бумажных договоров страхования? Укажите требования к помещению, условиям хранения, доступу.
12. Как организуется хранение электронных договоров? Какие технические и программные средства используются?
13. В чём заключаются особенности хранения резервных копий электронных договоров? Как часто их необходимо обновлять?
14. Какие меры безопасности применяются при хранении бумажных и электронных договоров?
15. Как обеспечивается конфиденциальность информации при хранении договоров?
16. Какие бланки в страховании относятся к строгой отчётности? Приведите 3–4 примера.
17. Каков порядок учёта, выдачи и хранения БСО в страховой организации?
18. Как проводится инвентаризация бланков строгой отчётности? Опишите процедуру и периодичность.
19. Что делать при обнаружении недостачи или порчи БСО? Каков порядок оформления?
20. Какие меры применяются для предотвращения хищения или подделки БСО?

Шкала и критерии оценки

Оценка	Критерии оценки
Отлично	- глубокое и прочное усвоение программного материала; - полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы; - аргументированные, обоснованные заключения и выводы;
Хорошо	- знание программного материала; - грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос; - правильное применение теоретических знаний;
Удовлетворительно	- усвоение основного материала; - при ответе допускаются неточности; - при ответе недостаточно правильные формулировки;

	- нарушение последовательности в изложении программного материала;
Неудовлетворительно	- незнание программного материала; - при ответе допускает ошибки.

2.2.2. Тестовые задания

Тема 2.1. Документальное сопровождение страховых операций.

Задания с выбором одного правильного ответа

- Какой документ подтверждает факт заключения договора страхования?**
 - квитанция об оплате;
 - страховой полис;
 - заявление на страхование;
 - акт осмотра объекта.
- Какие документы необходимы для оформления полиса ОСАГО?**
 - паспорт, ПТС/СТС, водительское удостоверение;
 - только паспорт;
 - справка о доходах;
 - медицинская справка.
- Что такое бланк строгой отчётности (БСО) в страховании?**
 - любой документ, подписанный клиентом;
 - документ с защитными элементами, используемый для оформления страховых операций;
 - внутренняя служебная записка;
 - рекламный буклет страховой компании.
- В какой срок страхователь обязан уведомить страховщика о наступлении страхового случая?**
 - в течение 1 дня;
 - в течение 3 дней;
 - в сроки, установленные договором или законом;
 - в течение месяца.
- Какой документ содержит условия страхования, права и обязанности сторон?**
 - страховой акт;
 - правила страхования;
 - квитанция о приёме страховой премии;
 - заявление страхователя.
- Что такое дополнительное соглашение к договору страхования?**
 - документ для расторжения договора;
 - документ, вносящий изменения в условия действующего договора;
 - дубликат полиса;
 - уведомление о прекращении договора.
- Какой срок хранения установлен для договоров страхования согласно законодательству РФ?**
 - 1 год;
 - 3 года;
 - 5 лет;
 - срок зависит от вида страхования и установлен нормативными актами.

8. **Какой документ оформляется при выявлении ущерба в результате страхового случая?**
а) акт о страховом случае;
б) протокол разногласий;
в) договор цессии;
г) гарантийное письмо.
9. **Что означает термин «франшиза» в страховом полисе?**
а) сумма страховой премии;
б) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком;
в) срок действия договора;
г) размер страховой суммы.
10. **Какой документ подтверждает уплату страховой премии?**
а) расписка страховщика;
б) квитанция или платёжное поручение;
в) страховой полис;
г) дополнительное соглашение.

1 — б; 2 — а; 3 — б; 4 — в; 5 — б; 6 — б; 7 — г; 8 — а; 9 — б; 10 — б.

Тема 2.2. Особенности использования программного обеспечения при заключении и сопровождении договоров страхования.

Задания с выбором одного правильного ответа

1. **Какая система используется для управления взаимоотношениями с клиентами в страховании?**
а) ERP;
б) CRM;
в) СЭД;
г) BI.
2. **Что такое АСУСО в страховании?**
а) автоматизированная система управления страховыми операциями;
б) аналитическая система учёта страховых обязательств;
в) автоматизированная служба управления страховыми организациями;
г) автоматическая система учёта страховых операций.
3. **Какой вид электронной подписи имеет полную юридическую силу при оформлении страховых документов?**
а) простая электронная подпись;
б) усиленная неквалифицированная подпись;
в) квалифицированная электронная подпись (КЭП);
г) любая электронная подпись.
4. **Для чего используются API в страховом ПО?**
а) для создания интерфейсов пользователя;
б) для интеграции различных информационных систем;
в) для шифрования данных;
г) для резервного копирования.
5. **Какая функция обычно не входит в функционал CRM-системы страховой компании?**
а) учёт договоров страхования;
б) расчёт страховых тарифов;
в) хранение истории взаимодействия с клиентом;
г) планирование маркетинговых кампаний.

6. **Что такое андеррайтинг в страховании с точки зрения автоматизации?**
 - а) процесс расчёта страховой премии;
 - б) автоматизированная оценка рисков и принятие решения о страховании;
 - в) оформление полиса;
 - г) урегулирование убытков.
7. **Какие данные обычно не передаются через API между страховой компанией и СТО?**
 - а) данные о повреждениях автомобиля;
 - б) персональные данные клиентов без согласия;
 - в) стоимость ремонтных работ;
 - г) сроки выполнения ремонта.
8. **Что обеспечивает синхронизацию данных между CRM и АСУСО?**
 - а) ручной ввод данных оператором;
 - б) автоматическая интеграция через API;
 - в) отправка данных по электронной почте;
 - г) распечатка и сканирование документов.
9. **Какой программный продукт чаще всего используется для ведения бухгалтерского учёта в страховых компаниях?**
 - а) 1С:Бухгалтерия;
 - б) Microsoft Word;
 - в) Adobe Photoshop;
 - г) Google Docs.
10. **Что такое телематика в страховании?**
 - а) система видеонаблюдения;
 - б) технология сбора данных о вождении для расчёта тарифов КАСКО;
 - в) система оповещения клиентов;
 - г) программа для расчёта ОСАГО.

1 — б; 2 — а; 3 — в; 4 — б; 5 — б; 6 — б; 7 — б; 8 — б; 9 — а; 10 — б.

Тема 2.3. Учет и хранение договоров страхования.

Задания с выбором одного правильного ответа

1. **Какой документ является основным подтверждением заключения договора страхования?**
 - а) квитанция об оплате;
 - б) страховой полис;
 - в) заявление на страхование;
 - г) акт осмотра объекта.
2. **Какие сроки хранения установлены для договоров имущественного страхования согласно законодательству РФ?**
 - а) 1 год;
 - б) 3 года;
 - в) 5 лет;
 - г) 10 лет.
3. **Что такое кодификация договоров страхования?**
 - а) присвоение каждому договору уникального номера и кода;
 - б) перевод договоров в электронный формат;
 - в) систематизация договоров по алфавиту;
 - г) уничтожение устаревших договоров.

4. **Какой документ оформляется при инвентаризации бланков строгой отчётности (БСО)?**
 - а) акт инвентаризации;
 - б) протокол разногласий;
 - в) договор цессии;
 - г) гарантийное письмо.
5. **Какие требования предъявляются к помещениям для хранения бумажных договоров страхования?**
 - а) только наличие охраны;
 - б) защита от влаги, огня, несанкционированного доступа;
 - в) обязательное кондиционирование воздуха;
 - г) размещение рядом с бухгалтерией.
6. **Что означает термин «архивное хранение» в страховании?**
 - а) хранение действующих договоров;
 - б) хранение документов, срок действия которых истёк, но срок хранения не завершён;
 - в) временное хранение до подписания;
 - г) хранение копий документов.
7. **Какой вид учёта договоров страхования считается наиболее современным и эффективным?**
 - а) бумажный журнал учёта;
 - б) электронный учёт в специализированной программе;
 - в) хранение в личных папках менеджеров;
 - г) учёт через электронную почту.
8. **Кто несёт ответственность за сохранность договоров страхования в организации?**
 - а) только архивариус;
 - б) руководитель организации и ответственные сотрудники;
 - в) клиент страховой компании;
 - г) бухгалтер.
9. **Что такое резервное копирование данных в страховом учёте?**
 - а) дублирование информации на отдельном носителе;
 - б) распечатка электронных договоров;
 - в) передача копий клиентам;
 - г) сканирование бумажных документов.
10. **Какой нормативный акт регулирует обработку и хранение персональных данных в договорах страхования?**
 - а) Налоговый кодекс РФ;
 - б) ФЗ № 152-ФЗ «О персональных данных»;
 - в) Трудовой кодекс РФ;
 - г) Гражданский процессуальный кодекс РФ.

1 — б; 2 — г; 3 — а; 4 — а; 5 — б; 6 — б; 7 — б; 8 — б; 9 — а; 10 — б.

Шкала и критерии оценивания тестовых заданий: $K = A / P * 100\%$, где К — коэффициент усвоения, А — число правильных ответов, Р — общее число вопросов в тесте.

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	91-100
«Хорошо»	71-90
«Удовлетворительно»	51-70
«Неудовлетворительно»	0-50

2.2.3. Разно-уровневые задачи и задания

Тема 2.1. Документальное сопровождение страховых операций.

1. Задания на установление соответствия

1.1. Соотнесите документ с его назначением:

Документ	Назначение
1) Страховой полис	а) Фиксирует факт уплаты страховой премии
2) Заявление на страхование	б) Подтверждает заключение договора и содержит его условия
3) Квитанция об оплате	в) Иницирует процесс заключения договора
4) Акт о страховом случае	г) Фиксирует обстоятельства и размер ущерба

1.2. Соотнесите вид документа с его сроком хранения:

Вид документа	Срок хранения
1) Договор страхования имущества	а) 3 года
2) Журнал учёта бланков строгой отчётности	б) 5 лет
3) Документы по выплатам по ОСАГО	в) 10 лет
4) Правила страхования	г) Постоянно (до ликвидации организации)

2. Задания с кратким открытым ответом

1. Перечислите три обязательных реквизита страхового полиса.
2. Кратко опишите порядок действий страхователя при наступлении страхового случая (3–4 шага).
3. Какие документы необходимо приложить к заявлению о страховой выплате по КАСКО? Перечислите не менее трёх.
4. Что такое инвентаризация бланков строгой отчётности? Кратко опишите процедуру (2–3 этапа).

5. Какие меры применяются для обеспечения конфиденциальности персональных данных в документах страхования? Приведите два примера.

6. Кратко объясните, в чём разница между электронным полисом и бумажным полисом с юридической точки зрения.

3. Практические задачи

Задача 1. Клиент заключил договор страхования квартиры на сумму 4 000 000 руб. В договоре указана безусловная франшиза 50 000 руб. Через 8 месяцев в результате залива соседями ущерб составил 250 000 руб. Рассчитайте сумму страхового возмещения с учётом франшизы.

Решение:

Сумма возмещения = $250000 - 50000 = 200000$ руб.

Ответ: 200 000 руб.

Задача 2. Страхователь хочет внести изменения в действующий договор страхования жизни (увеличить страховую сумму с 2 000 000 руб. до 3 000 000 руб.). Базовый тариф — 1,5% от страховой суммы. До окончания срока действия договора осталось 6 месяцев. Рассчитайте сумму доплаты страховой премии.

Решение:

1. Годовая премия до изменений: $2000000 \times 0,015 = 30000$ руб.
2. Годовая премия после изменений: $3000000 \times 0,015 = 45000$ руб.
3. Доплата за год: $45000 - 30000 = 15000$ руб.
4. Доплата за 6 месяцев: $15000 / 2 = 7500$ руб.

Ответ: 7 500 руб.

Задача 3. При инвентаризации бланков полисов выявлена недостача 3 бланков. Опишите порядок действий сотрудника страховой компании (3–4 шага).

Решение: 1) Сообщить руководителю. 2) Создать комиссию для расследования. 3) Составить акт о недостаче. 4) Принять меры по предотвращению подобных ситуаций.

Ключи к заданиям

Задание на установление соответствия :

1. 1–б, 2–в, 3–а, 4–г.
2. 1–в, 2–б, 3–а, 4–г.

Открытые вопросы:

1. Наименование документа, номер и дата выдачи, наименование и адрес страховщика, Ф.И.О. страхователя, объект страхования, страховая сумма, срок действия, подпись уполномоченного лица и печать.
2. 1) Уведомить страховщика. 2) Подать заявление о выплате. 3) Предоставить документы, подтверждающие случай. 4) Дождаться решения страховщика.
3. Заявление о выплате, полис, справка ГИБДД (если ДТП), акт осмотра, фото/видеофиксация ущерба, банковские реквизиты.
4. 1) Создание комиссии. 2) Сверка фактического наличия бланков с учётными данными. 3) Оформление акта инвентаризации.
5. Шифрование электронных данных, ограничение доступа к документам, использование паролей, подписание соглашений о неразглашении.
6. Электронный полис с квалифицированной ЭП имеет такую же юридическую силу, как бумажный.

Тема 2.2. Особенности использования программного обеспечения при заключении и сопровождении договоров страхования.

1. Задания на установление соответствия

1.1. Соотнесите вид ПО с его функцией в страховании:

Вид ПО	Функция
1) CRM-система	а) Расчёт страховых тарифов и премий
2) АСУСО	б) Управление взаимоотношениями с клиентами
3) Актуарная программа	в) Учёт и сопровождение договоров страхования
4) СЭД	г) Организация электронного документооборота

1.2. Соотнесите технологию с её применением в страховании:

Технология	Применение
1) ИИ (искусственный интеллект)	а) Безопасное хранение данных о договорах
2) Big Data	б) Автоматизация оценки рисков и андеррайтинга
3) Блокчейн	в) Анализ больших массивов данных для прогнозирования убыточности
4) IoT (интернет вещей)	г) Сбор данных с датчиков автомобиля для расчёта тарифа

2. Задания с кратким открытым ответом

1. Перечислите три преимущества использования CRM-систем в страховании.

2. Кратко опишите, как происходит расчёт страхового тарифа через специализированное ПО (2–3 этапа).

3. Какие меры безопасности применяются для защиты данных в страховых информационных системах? Приведите два примера.

4. Что такое резервное копирование данных в страховом ПО? Кратко опишите процедуру (2–3 шага).
5. Перечислите не менее трёх программных продуктов, которые могут использоваться для учёта и сопровождения договоров страхования.
6. Кратко объясните, как технологии Big Data помогают страховым компаниям в оценке рисков.

3. Практические задачи

Задача 1. Клиент подал заявку на страхование имущества через мобильное приложение. Опишите пошагово, какие процессы происходят в системе для расчёта тарифа и оформления договора (4–5 шагов).

Задача 2. При расчёте КАСКО система выдала ошибку «Некорректные данные по мощности двигателя». Опишите возможные причины и способы их устранения (3–4 причины и решения).

Задача 3. Страхователь хочет внести изменения в действующий договор через личный кабинет. Опишите процесс обработки запроса в системе (4–5 этапов).

Задача 4. Клиент оформил электронный полис ОСАГО, но не может его найти в личном кабинете. Опишите алгоритм действий сотрудника страховой компании для поиска и отправки полиса клиенту (3–4 шага).

Ключи к заданиям

Задания на установление соответствия:

1. 1–б, 2–в, 3–а, 4–г.
2. 1–б, 2–в, 3–а, 4–г.

Задания с кратким открытым ответом:

1. Централизованное хранение данных о клиентах, автоматизация напоминаний о продлении договоров, улучшение качества обслуживания, анализ продаж.
2. Ввод параметров объекта страхования → выбор рисков → применение коэффициентов → расчёт тарифа → формирование предложения.
3. Шифрование данных, разграничение прав доступа, двухфакторная аутентификация.
4. Создание копии базы данных → сохранение на отдельном сервере/в облаке → проверка целостности копии.
5. 1С:Предприятие, SAP, Oracle Insurance, Terrasoft CRM, Microsoft Dynamics.
6. Анализ исторических данных о страховых случаях для прогнозирования вероятности наступления рисков и расчёта тарифов.

Практические задачи:

1. Приём заявки → проверка данных клиента → расчёт тарифа на основе параметров → формирование договора → отправка на подпись клиенту.
2. Ошибка ввода данных → проверить и исправить данные; устаревшая база коэффициентов → обновить базу; сбой системы → перезапустить расчёт; отсутствие данных по модели → запросить у клиента.
3. Получение запроса → проверка прав доступа → внесение изменений в систему → формирование дополнительного соглашения → отправка клиенту на подпись.

4. Проверка статуса оформления полиса → поиск в базе данных → отправка дубликата на email клиента → уведомление клиента о готовности документа.

Тема 2.3. Учет и хранение договоров страхования.

1. Задания на установление соответствия

1.1. Соотнесите вид документа с его сроком хранения:

Вид документа	Срок хранения
1) Договор страхования имущества	а) 3 года
2) Журнал учёта бланков строгой отчётности	б) 5 лет
3) Документы по выплатам по ОСАГО	в) 10 лет
4) Правила страхования	г) Постоянно (до ликвидации организации)

1.2. Соотнесите способ хранения с его характеристикой:

Способ хранения	Характеристика
1) Бумажный архив	а) Быстрый доступ, автоматизация учёта
2) Электронный архив	б) Требует специальных помещений, трудоёмкий поиск
3) Облачное хранилище	в) Зависимость от интернет-соединения, высокий уровень безопасности
4) Локальная база данных	г) Контроль доступа, независимость от интернета

2. Задания с кратким открытым ответом

1. Перечислите три обязательных реквизита журнала учёта договоров страхования.

2. Кратко опишите порядок действий при обнаружении недостачи бланков строгой отчётности (3–4 шага).

3. Какие меры применяются для обеспечения конфиденциальности персональных данных при хранении договоров? Приведите два примера.
4. Что такое акт уничтожения документов? Кратко опишите процедуру его оформления (2–3 этапа).
5. Перечислите не менее трёх программных продуктов, которые могут использоваться для электронного учёта договоров страхования.
6. Кратко объясните, как организуется контроль сроков действия договоров страхования (2–3 метода).

3. Практические задачи

Задача 1. Клиент обратился за копией договора страхования, заключённого 4 года назад. Опишите пошагово алгоритм поиска и предоставления копии (4–5 шагов).

Задача 2. При инвентаризации договоров выявлена ошибка: договор зарегистрирован под неверным номером. Опишите порядок исправления ошибки (3–4 этапа) и меры по предотвращению подобных ситуаций в будущем (2 меры).

Задача 3. Необходимо перенести архив бумажных договоров в электронный вид. Опишите процесс оцифровки (5–6 этапов), включая каталогизацию и загрузку в систему учёта.

Задача 4. Страхователь оспаривает условия договора, ссылаясь на расхождения между полисом и правилами страхования. Опишите порядок проверки корректности учёта и хранения документов (4–5 шагов).

Ключи к заданиям

Задания на установление соответствия:

- 1–в, 2–б, 3–а, 4–г.
- 1–б, 2–а, 3–в, 4–г.

Задания с кратким открытым ответом:

1. Номер договора, дата заключения, наименование страхователя, объект страхования, страховая сумма, срок действия, ответственный за учёт.
2. 1) Сообщить руководителю. 2) Создать комиссию. 3) Составить акт о недостатке. 4) Принять меры по предотвращению.
3. Шифрование электронных данных, разграничение прав доступа, использование паролей, подписание соглашений о неразглашении.
4. 1) Создание комиссии. 2) Составление акта с перечнем уничтожаемых документов. 3) Физическое уничтожение (шредирование, сжигание) с фиксацией в акте.
5. 1С:Предприятие, SAP, Oracle Insurance, Terrasoft CRM, Microsoft Dynamics.
6. Использование CRM-систем с напоминаниями, ведение журнала учёта с отметками о сроках, автоматические уведомления за 30/15/5 дней до окончания договора.

Практические задачи:

- 1) Определение типа договора и года заключения. 2) Поиск в архиве (бумажном/электронном). 3) Проверка наличия оригинала/копии. 4) Изготовление копии. 5) Передача клиенту (лично/электронно).
2. Этапы: 1) Фиксация ошибки. 2) Внесение исправлений в журнал учёта. 3) Уведомление ответственных. Меры: автоматизация нумерации, регулярные проверки.

3. Этапы: 1) Отбор документов. 2) Сканирование. 3) Распознавание текста (OCR). 4) Присвоение метаданных. 5) Загрузка в систему. 6) Проверка целостности данных.

4. Шаги: 1) Поиск оригинала договора. 2) Сверка с правилами страхования. 3) Проверка версии правил на дату заключения. 4) Анализ истории изменений. 5) Подготовка ответа клиенту.

Шкала и критерии оценивания (по четырехбалльной системе)

Оценка	Критерии оценивания
«Отлично»	- глубокое и прочное усвоение программного материала; - полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы; - аргументированные, обоснованные заключения и выводы;
«Хорошо»	- знание программного материала; - грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос; - правильное применение теоретических знаний;
«Удовлетворительно»	- усвоение основного материала; - при ответе допускаются неточности; - при ответе недостаточно правильные формулировки; - нарушение последовательности в изложении программного материала;
«Неудовлетворительно»	- незнание программного материала; - при ответе допускает ошибки.

2.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по междисциплинарному курсу

2.3.1. Список теоретических вопросов для подготовки к зачету с оценкой по междисциплинарному курсу МДК 01.02. Сопровождение и учет договоров страхования.

1. Какие нормативно-правовые акты регулируют учёт и хранение договоров страхования в РФ? Кратко охарактеризуйте роль каждого.
2. Каковы сроки хранения договоров страхования (бумажных и электронных) согласно законодательству?
3. Какие требования предъявляются к обработке и хранению персональных данных в договорах страхования (в т. ч. в соответствии с ФЗ № 152-ФЗ)?
4. Каковы санкции за нарушение правил учёта и хранения страховых договоров?
5. Как законодательство регулирует электронный документооборот и хранение электронных договоров страхования?
6. Какие способы учёта договоров страхования применяются в страховых компаниях? Сравните бумажный и электронный учёт.
7. Что такое система кодификации и нумерации договоров страхования? Приведите пример структуры номера договора.
8. Какие данные обязательно вносятся в журнал учёта договоров страхования? Опишите структуру журнала.
9. Как ведётся персонифицированный учёт расчётов со страхователями (лицевые счета)?
10. Каков порядок контроля сроков действия договоров? Как организуется напоминание о продлении?

11. Какие виды отчётности формируются по результатам учёта договоров страхования? Кратко опишите каждый документ.
12. Перечислите существенные условия договора страхования согласно ГК РФ (глава 48).
13. Чем отличается страховой полис от договора страхования? Каковы обязательные реквизиты полиса?
14. Каков порядок оформления заявления на страхование? В каких случаях оно обязательно?
15. Что включает комплект документов при наступлении страхового случая? Сравните для ОСАГО и имущественного страхования.
16. Каков порядок внесения изменений в договор страхования? Что такое дополнительное соглашение?
17. Как рассчитывается сумма дополнительной страховой премии при изменении степени риска? Приведите формулу и пример.
18. Как рассчитывается часть страховой премии, подлежащей возврату при досрочном прекращении договора? Приведите формулу и пример.
19. Каков порядок расторжения договора страхования? Какие документы оформляются?
20. Что такое пролонгация договора страхования? Каков порядок её оформления?
21. Какие бланки в страховании относятся к строгой отчётности? Приведите 3–4 примера.
22. Каков порядок учёта, выдачи и хранения БСО в страховой организации?
23. Как проводится инвентаризация бланков строгой отчётности? Опишите процедуру и периодичность.
24. Что делать при обнаружении недостачи или порчи БСО? Каков порядок оформления?
25. Какие меры применяются для предотвращения хищения или подделки БСО?
26. Каковы правила хранения бумажных договоров страхования? Укажите требования к помещению, условиям хранения, доступу.
27. Как организуется хранение электронных договоров? Какие технические и программные средства используются?
28. В чём заключаются особенности хранения резервных копий электронных договоров? Как часто их необходимо обновлять?
29. Как обеспечивается конфиденциальность информации при хранении договоров? Приведите два примера мер защиты.
30. Каков порядок передачи договоров в архив? Какие документы подлежат архивному хранению?
31. Как организуется уничтожение договоров по истечении сроков хранения? Опишите порядок оформления акта уничтожения.
32. Каковы перспективы развития учёта и хранения договоров страхования в условиях цифровизации? Кратко охарактеризуйте тренды (электронные полисы, блокчейн, ИИ и т.д.).
33. Как технологии Big Data и искусственный интеллект помогают страховым компаниям в учёте и сопровождении договоров? Приведите два примера.
34. Каковы преимущества и вызовы внедрения электронного документооборота в страховании?
35. Как телематика и IoT (интернет вещей) влияют на учёт и сопровождение договоров страхования? Приведите пример для автострахования.
36. Какие навыки необходимы специалисту по страхованию для эффективной работы с современным программным обеспечением учёта договоров? Перечислите 5–7 ключевых компетенций.

2.3.3. Примеры практикоориентированных заданий для подготовки к зачету с оценкой по междисциплинарному курсу МДК 01.02. Сопровождение и учет договоров страхования.

Блок 1. Работа с документами и оформление договоров

Задание 1. Заполните типовой договор страхования имущества (квартира) на основании следующих данных:

- страхователь: Иванов Иван Иванович;
- объект страхования: квартира по адресу: г. Москва, ул. Ленина, д. 15, кв. 42;
- страховая сумма: 5 000 000 руб.;
- срок действия договора: 1 год;
- франшиза: безусловная, 50 000 руб.;
- риски: пожар, затопление, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц.

Укажите все обязательные реквизиты договора и полиса.

Задание 2. Составьте дополнительное соглашение к договору страхования жизни, в котором страхователь хочет увеличить страховую сумму с 2 000 000 руб. до 3 000 000 руб. Срок действия договора 5 лет, осталось 2 года. Базовый тариф —

1,2% от страховой суммы. Рассчитайте сумму доплаты премии и укажите её в соглашении.

Задание 3. Оформите заявление страхователя о наступлении страхового случая (затопление квартиры). Укажите:

- данные страхователя и договора;
- дату и обстоятельства происшествия;
- предварительный размер ущерба;
- перечень прилагаемых документов.

Задание 4. Составьте акт инвентаризации бланков строгой отчетности (БСО) на основании данных:

- по учёту числится 100 бланков полисов ОСАГО;
 - фактически обнаружено 98 бланков;
 - номера недостающих бланков: № А7789543210, № А7789543211.
- Оформите акт с указанием комиссии, причин недостачи и мер по устранению.

Блок 2. Расчёты и анализ

Задание 5. Рассчитайте сумму страхового возмещения по договору КАСКО при следующих условиях:

- страховая сумма: 2 500 000 руб.;
 - ущерб: 400 000 руб.;
 - безусловная франшиза: 30 000 руб.;
 - износ автомобиля: 15 %.
- Покажите формулу и пошаговый расчёт.

Задание 6. Рассчитайте часть страховой премии, подлежащей возврату при досрочном расторжении договора страхования имущества через 6 месяцев из 12. Условия:

- годовая премия: 12 000 руб.;
 - расходы на ведение дела (РВД): 25 % от премии;
 - неустойка за досрочное расторжение: 10 % от оставшейся премии.
- Приведите формулу и расчёт.

Задание 7. Проанализируйте страховой портфель компании на основе данных учёта договоров (10 договоров ОСАГО). Рассчитайте:

- средний размер страховой премии;
 - долю договоров с франшизой;
 - процент досрочно расторгнутых договоров за последний год.
- Представьте результаты в виде таблицы и краткого вывода (3–4 предложения).

Задание 8. Рассчитайте коэффициент убыточности по портфелю из 50 договоров имущественного страхования:

- общая собранная премия: 2 000 000 руб.;
 - сумма выплат: 800 000 руб.
- Формула: $\text{Коэффициент убыточности} = \frac{\text{Общая премия}}{\text{Сумма выплат}} \times 100\%$.
Сделайте вывод о финансовой устойчивости портфеля.

Блок 3. Автоматизация и учёт

Задание 9. Внесите данные из заполненного договора страхования (из задания 1) в журнал учёта договоров в Excel или специализированной программе (например, 1С). Создайте столбцы:

- номер договора;
- дата заключения;
- Ф.И.О. страхователя;
- объект страхования;
- страховая сумма;
- срок действия;
- ответственный сотрудник.

Настройте автоматическое напоминание о продлении за 30 дней до окончания срока.

Задание 10. Оцифруйте архив из 5 бумажных договоров страхования:

1. Отсканируйте документы.
 2. Распознайте текст (OCR).
 3. Присвойте метаданные (номер, дата, тип договора, страхователь).
 4. Загрузите в облачное хранилище (Яндекс Диск, Google Drive) или локальную базу данных.
 5. Проверьте целостность файлов.
- Опишите каждый этап и укажите ПО, которое использовали.

Задание 11. Настройте интеграцию между CRM-системой (например, Битрикс24) и учётной программой (1С) для автоматического обновления статуса договора (действует/истек/расторгнут). Опишите шаги настройки и укажите, какие данные синхронизируются.

Блок 4. Решение нестандартных ситуаций

Задание 12. Клиент оспаривает сумму выплаты по договору страхования имущества, ссылаясь на расхождения между полисом и правилами страхования. Опишите пошаговый алгоритм проверки корректности учёта и хранения документов (5–6 шагов). Предложите решение спора.

Задание 13. При проверке журнала учёта обнаружена ошибка: договор № 12345 зарегистрирован под датой 01.03.2024, но фактически заключён 15.03.2024. Опишите порядок исправления ошибки (3–4 шага) и меры по предотвращению подобных ситуаций (2–3 меры).

Задание 14. В системе учёта произошёл сбой, и часть данных о договорах за последний месяц утеряна. Составьте план восстановления данных (5 этапов), включая:

- поиск резервных копий;
- сверку с бумажными оригиналами;
- внесение исправлений в базу;
- уведомление клиентов при необходимости.

Задание 15. Клиент подал заявление на изменение условий договора (добавление риска «кража») через личный кабинет, но система выдала ошибку. Опишите алгоритм действий сотрудника страховой компании (4–5 шагов) для обработки запроса вручную и устранения ошибки.

Блок 5. Контроль и отчётность

Задание 16. Составьте отчёт о движении бланков строгой отчётности за месяц на основе данных:

- остаток на начало месяца: 50 бланков ОСАГО;
- поступило: 100 бланков;
- выдано: 85 бланков;
- испорчено: 3 бланка;
- остаток на конец месяца: ?

Рассчитайте остаток, оформите таблицу и сделайте вывод о расходовании бланков.

Задание 17. Проведите анализ причин невыполнения плана продаж по КАСКО за квартал. Используйте данные учёта договоров:

- план: 100 договоров;
- факт: 75 договоров;
- основные причины отказов: высокая цена (40 %), отсутствие интереса (30 %), конкуренция (30 %).

Оформите результаты в виде диаграммы и краткого отчёта (5–7 предложений) с предложениями по улучшению.

Задание 18. Составьте акт уничтожения договоров, срок хранения которых истёк (5 договоров в ОСАГО за 2019 год). Укажите:

- состав комиссии;
- перечень уничтожаемых документов;
- способ уничтожения;
- отметку о выполнении.

РАЗДЕЛ 3. ОЦЕНКА УЧЕБНОЙ И ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ (ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ) ПРАКТИКИ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

3.1. Общие положения

Предметом оценки по учебной и производственной (по профилю специальности) практики по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования являются:

- 1) профессиональные и общие компетенции;
- 2) практический опыт и умения.

В процессе текущего контроля, выполняемого в форме наблюдения за ходом и результатом выполнения работ на практике, руководитель осуществляет коррекцию формирования профессиональных и общих компетенций, приобретения практического опыта и умений.

Промежуточная аттестация по практике, предусмотренной программой профессионального модуля ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования в форме

1. по учебной (по профилю специальности) практике - дифференцированного зачета.
2. по производственной (по профилю специальности) практике - дифференцированного зачета.

Оценка по учебной и производственной (по профилю специальности) практике по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования выставляется на основании Отчета о прохождении практики.

3.2. Виды работ и проверяемые результаты освоения программы профессионального модуля на учебной и производственной практике (по профилю специальности)

Виды работ на учебной и производственной (по профилю специальности) практике	Коды и содержание проверяемых результатов		
	Профессиональные компетенции	Общие компетенции	Практический опыт, умения
1. Ознакомление с организацией работы предприятия, структурой и деятельностью структурных подразделений страховой организации по месту	ПК 1.1. Определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию	ОК 01.Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам ОК 05. Осуществлять устную и письменную	Иметь практический опыт в: – заключении и сопровождении договоров страхования. Уметь: – проводить идентификацию страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей,

прохождения практики 2. Анализ процесса заключения договоров страхования. 3. Рассмотрение особенностей оформления страховых договоров по видам страхования (личное, страхование имущества, страхование ответственности); 4. Регулирование отношений между страхователем и страховщиком; 5. Рассчитывать размер страховой стоимости по договорам имущественного страхования		коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	обратившихся за получением страховой выплаты; – консультировать и предоставлять необходимую информацию по вопросам урегулирования страховых случаев; принимать документы при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая; – информировать страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о рассмотрении документов на страховую выплату.
1. Определять наличие имущественного интереса 2. Оценивать страховые риски для объекта страхования 3. Определять размер страховой суммы по договорам имущественного и	ПК 1.2. Проводить предстраховую экспертизу объектов страхования.	ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Иметь практический опыт в: – заключении и сопровождении договоров страхования. Уметь: – идентифицировать объекты оценки для определения стоимостей – фиксировать объекты страхования с использованием фотоаппаратуры

личного страхования 4. Определять условия страхования объекта страхования по договорам имущественного страхования			– использовать вычислительную и иную вспомогательную технику, средства связи – письменно фиксировать состояние и особенности объектов для определения стоимостей с использованием установленных форм отчета или заключения – пользоваться источниками информации для определения стоимостей и их аналогов
1. Исследование системы автоматизации и технологического оснащения процесса страхования в организации 2. Определять условия страхования застрахованного лица по договорам личного страхования 3. Рассчитывать страховую премию по договорам имущественного страхования 4. Рассчитывать страховую премию по договорам	ПК1.3. Подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа.	ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого	Иметь практический опыт в: – заключении и сопровождении договоров страхования. Уметь: – проверять полноту и правильность заполнения документов, представленных для заключения договора страхования; – согласовывать условия договора страхования; – оформлять договор страхования, в том числе в электронном виде; – оформлять дополнительные соглашения при внесении изменений в договор страхования – проводить

личного страхования, в том числе по договорам страхования жизни 5. Рассчитывать сумму дополнительной страховой премии при изменении степени риска		производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц.
1. Осуществление приемки страховых взносов; 2. Рассмотрение порядка контроля сроков действия договоров страхования; 3. Анализ процедуры передачи истекших договоров страхования для хранения в архив; 4. Описание порядка оформления и состав страховой отчетности отделения (филиала) страховой компании; 5. Рассчитывать часть страховой премии, подлежащей	ПК 1.4. Вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.	ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Иметь практический опыт в: – заключении и сопровождении договоров страхования. Уметь: – использовать автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации – вносить информацию о договорах страхования, изменениях и дополнениях в базу данных страховой организации – формировать отчеты о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов – формировать акты выполненных работ посредником страховой организации – оформлять документы по движению бланков строгой отчетности

возврату при досрочном прекращении договора.			– пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационно-справочными системами при работе с документами организации – пользоваться персональным компьютером и специализированным программным обеспечением, позволяющим осуществлять обработку графических образов документов – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц.
--	--	--	--

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

4.1. Общие положения

Формой промежуточной аттестации по профессиональному модулю является экзамен.

Экзамен предназначен для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования ОПОП СПО– программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.02. Страховое дело (по отраслям).

Экзамен проводится в виде выполнения практических (компетентностноориентированных) заданий.

Итогом экзамена является однозначное решение: «вид деятельности освоен / не освоен» с выставлением оценки.

Для вынесения положительного заключения об освоении вида деятельности Заключение и сопровождение договоров страхования, необходимо подтверждение сформированности всех компетенций, перечисленных в рабочей программе профессионального модуля. При отрицательном заключении хотя бы по одной из профессиональных компетенций принимается решение: «вид деятельности не освоен» с выставлением оценки «неудовлетворительно».

4.2. Комплект экзаменационных материалов для проведения экзамена по профессиональному модулю

Для проведения экзамена по профессиональному модулю ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования ОП СПО – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.02. Страхование дело (по отраслям) используется комплект экзаменационных материалов, включающий пакет для экзаменуемых и пакет для экзаменатора (эксперта).

4.2.1. Состав пакета для экзаменуемых

ПАКЕТ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩИХСЯ	
Специальность СПО: 38.02.02. Страхование дело (по отраслям).	
Профессиональный модуль: ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования	
Форма промежуточной аттестации: Экзамен	
Задание для экзаменуемых	
Типовое задание: Теоретическая часть. 1. Изложить определение основных понятий (договор страхования, существенные условия договора личного (имущественного) страхования, андеррайтинг, франшиза, страховая сумма, страховая премия ит.д.), используемых при оформлении и сопровождении страховых договоров. 2. Представить ответ на теоретический вопрос. Практическая часть. 1. Оформление типового договора страхования или любого документа, сопровождающего страховую операцию. 2. Учет договоров страхования страховой организации.	
Количество вариантов типового задания 25	
Оцениваемые компетенции:	
ПК 1.1. Определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию. ПК 1.2. Проводить предстраховую экспертизу объектов страхования. ПК 1.3. Подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа. ПК 1.4. Вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.	
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам. ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности. ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие,	

предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	
Условия выполнения задания	
Время выполнения задания	1 час. 30 мин.
Оборудование	Калькулятор, компьютер и др.
Инструменты	Линейка, карандаш, ручка, ластик и др.
Материалы	Бумага формата А4, бланки документов и др.
Инструкция:	
1) Внимательно прочитайте задание.	
2) Выполняйте задание в следующей последовательности:	
3) При выполнении задания можно воспользоваться сайтом страховой компании.	
Вариант № 1	
Задание.	
Теоретическая часть.	
1. Дать определение страховым терминам: нетто-ставка, условная франшиза, андеррайтер, выгодоприобретатель, правила страхования.	
2. Представить ответ на теоретический вопрос: Понятие и сущность договора страхования. Виды договоров страхования.	
Практическая часть.	
1. Оформить типовый договор имущественного страхования юридических лиц страховой компании СПАО «Ингосстрах».	
2. Имущество застраховано сроком на 1 год на сумму 30 000 тыс.рублей. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 500 тыс.рублей. Ущерб страхователя в связи со страховым случаем – 12 000 тыс.рублей.	
Определите размер страхового возмещения.	

4.2.2. Состав пакета экзаменатора

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА
Специальность СПО: 38.02.02. Страхование дело (по отраслям).
Профессиональный модуль: ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования.
Форма промежуточной аттестации: Экзамен (квалификационный)
Типовое задание:
Теоретическая часть.
1. Изложить определение основных понятий (договор страхования, существенные условия договора личного

(имущественного) страхования, андеррайтинг, франшиза, страховая сумма, страховая премия и т.д.), используемых при оформлении и сопровождении страховых договоров.	
2. Представить ответ на теоретический вопрос.	
Практическая часть.	
1. Оформление типового договора страхования или любого документа, сопровождающего страховую операцию.	
2. Учет договоров страхования страховой организации	
Количество вариантов типового задания для экзаменуемых 25	
Время выполнения задания: 1 час. 30 мин.]	
Оцениваемые компетенции	Показатели оценки результата
ПК 1.1. Определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию.	Точное определение страховой стоимости объектов имущественного страхования. Верный подбор для клиентов и понимание условий договора страхования. Точный расчет страховой премии.
ПК 1.2. Проводить предстраховую экспертизу объектов страхования.	Умение проводить визуальный осмотр объектов страхования. Способность оценивать состояние объектов и выявлять риски.
ПК 1.3. Подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа.	Умение составлять проекты страховых договоров с учетом требований законодательства. Владение навыками работы с шаблонами и образцами договоров. Способность использовать специализированные программы для подготовки и заключения договоров в электронном виде. Знание основ работы с цифровыми подписями и электронными документами.
ПК 1.4. Вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.	Умение организовывать учет договоров и бланков строгой отчетности в соответствии с установленными стандартами как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Владение навыками ведения реестров и журналов учета. Способность использовать программное обеспечение для создания и ведения электронного архива.
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	Демонстрация самостоятельности в выборе оптимальных решений для сложных ситуаций.
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.	Применение технологий для оптимизации рабочих процессов и взаимодействия с клиентами.
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Планирование и последовательная реализация шагов по достижению поставленных целей.
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей	Умение четко и грамотно излагать свои мысли как устно, так и письменно.

социального и культурного контекста	
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	Рациональное и бережное использование ресурсов (электроэнергии, воды, бумаги). Ведение безбумажного производства, там, где это возможно.
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	Умение быстро ориентироваться в документации и находить необходимые данные.
Условия выполнения задания	
Требования охраны труда	Инструктаж по технике безопасности, спецодежда
Оборудование	Калькулятор, компьютер
Литература для экзаменующихся	Справочная, нормативная литература
Литература для экзаменатора	Методическая, справочная, нормативная литература
Инструкция:	
1) Внимательно ознакомьтесь с пакетом экзаменатора и системой оценивания, в том числе с порядком заполнения экзаменационных документов, используемых на экзамене (квалификационном) по профессиональному модулю.	
2) Ознакомьтесь с заданиями для экзаменуемых, их вариантами, оцениваемыми компетенциями и показателями оценки.	
3) Следите за выполнением установленных условий проведения экзамена и выполнения заданий экзаменуемыми.	
4) Заполните экспертный лист по каждому экзаменуемому.	
5) Совместно с другими членами экзаменационной комиссии, по каждому экзаменуемому примите решение об освоении / не освоении вида деятельности.	

Оценка сформированности компетенций, предусмотренных программой профессионального модуля, выполняется экзаменаторами в ходе выполнения компетентностноориентированного(ых) задания(й) экзаменуемым, при представлении подготовленного продукта или демонстрации осуществления процесса, а также при устном обосновании результатов работы обучающимся, если это предусмотрено экзаменационным заданием.

ЭКСПЕРТНЫЙ ЛИСТ		
Специальность СПО: 38.02.02. Страховое дело (по отраслям).		
Профессиональный модуль: ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования		
Форма промежуточной аттестации: Экзамен (квалификационный)		
ФИО экзаменуемого: _____		
Курс _____	Группа _____	Билет № _____
Оценка результатов освоения программы профессионального модуля		

Типовое задание	Оцениваемые компетенции	Показатели оценки результата	Оценка
Теоретическая часть. 1. Изложить определение основных понятий (договор страхования, существенные условия договора личного (имущественного) страхования, андеррайтинг, франшиза, страховая сумма, страховая премия и т.д.), используемых при оформлении и сопровождении страховых договоров. 2. Представить ответ на теоретический вопрос. Практическая часть. 1. Оформление типового договора страхования или любого документа, сопровождающего страховую операцию. 2. Учет договоров страхования страховой организации.	ПК 1.1. Определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию.	Точное определение страховой стоимости объектов имущественного страхования. Верный подбор для клиентов и понимание условий договора страхования. Точный расчет страховой премии.	[да / нет]
	ПК 1.2. Проводить предстраховую экспертизу объектов страхования.	Умение проводить визуальный осмотр объектов страхования. Способность оценивать состояние объектов и выявлять риски.	[да / нет]
	ПК 1.3. Подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа.	Умение составлять проекты страховых договоров с учетом требований законодательства. Владение навыками работы с шаблонами и образцами договоров. Способность использовать специализированные программы для подготовки и заключения договоров в электронном виде. Знание основ работы с цифровыми подписями и электронными документами.	[да / нет]
	ПК 1.4. Вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.	Умение организовывать учет договоров и бланков строгой отчетности в соответствии с установленными стандартами как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Владение навыками ведения реестров и журналов учета. Способность использовать программное обеспечение для создания и ведения электронного архива.	

Число положительных показателей оценки результата			2 положительных показателей оценки результата - «да»]
Итоговая оценка выполнения компетентностноориентированных заданий, определяемая в соответствии со шкалой:			
Оценка (итоговый балл)	Число положительных показателей оценки результата		
«Отлично»	3 положительных показателей оценки результата - «да»		
«Хорошо»	2 положительных показателей оценки результата - «да»		
«Удовлетворительно»	1 положительных показателей оценки результата - «да»		
«Неудовлетворительно»	0 положительных показателей оценки результата - «да»		
Сводные данные об освоении составных элементов профессионального модуля			
МДК 01.01. Оформление договоров страхования			Указать оценку по элементу профессионального модуля
МДК 01.02. Сопровождение и учет договоров страхования			Указать оценку по элементу профессионального модуля
Учебная практика			Указать оценку по элементу профессионального модуля
Производственная практика (по профилю специальности)			Указать оценку по элементу профессионального модуля
Итоговая (интегральная) оценка освоения программы профессионального модуля			[Формируется интегрально по всем элементам профессионального модуля и оценки, выставленной за выполнение компетентностноориентированных заданий
Вид деятельности Заключение и сопровождение договоров страхования			[освоен / не освоен]
Члены экзаменационной комиссии:			
Председатель экзаменационной комиссии			[подпись]
Член комиссии			[подпись]
Член комиссии			[подпись]
Член комиссии			[подпись]
Член комиссии			[подпись]

